



**ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO**  
**FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**  
**ESCUELA DE INGENIERÍA FINANCIERA Y COMERCIO**  
**EXTERIOR**  
**CARRERA DE INGENIERÍA FINANCIERA**

**TESIS DE GRADO**

Previa a la obtención del Título de:  
Ingeniera en Finanzas

**Tema:**

“PROYECTO DE FACTIBILIDAD PARA LA CREACIÓN DE UNA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO PARA LA ASOCIACIÓN DE PEQUEÑOS PRODUCTORES AGRÍCOLAS “DORALIZA” DEL CANTÓN MARCELINO MARIDUEÑA, PROVINCIA DEL GUAYAS, AÑO 2013”.

Miryan Elizabeth Guachun Quintuña

Riobamba – Ecuador

2013

## **CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL**

Certificamos que el presente trabajo ha sido revisado en su totalidad, quedando autorizada su presentación.

**Ing. Byron Napoleón Cadena Oleas**

**DIRECTOR DE TESIS**

**Ing. José Gabriel Pilaguano Mendoza**

**MIEMBRO DEL TRIBUNAL**

## **CERTIFICACIÓN DE AUTORÍA**

Las ideas expuestas en el presente trabajo de investigación y que aparecen como propias son en su totalidad de absoluta responsabilidad de la autora.

Miryan Elizabeth Guachun Quintuña

## **DEDICATORIA**

Dedico este trabajo de investigación a Dios a mis padres.

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres, quienes a lo largo de mi carrera han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad.

Es por ellos soy lo que soy ahora.

***Miryan Guachun***

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la Escuela de Finanzas y Comercio Exterior por abrirme las puertas del conocimiento y formarme como una profesional competitiva.

A mi tribunal de tesis Ing. Napoleón Cadena director y miembro Ing. Gabriel Pilaguano, quienes a lo largo de éste tiempo me han orientado con sus capacidades y conocimientos en el desarrollo de mi tesis, la cual ha finalizado llenando todas nuestras expectativas.

***Miryan Guachun***

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Portada	i
Certificado del Tribunal	ii
Certificado de Autoría	iii
Dedicatoria	iv
Agradecimiento	v
Índice de Contenidos	vii
Índice de Tablas	xii
Índice de Gráficos	xiv
Índice de Anexos	xiv
Introducción	xv
 <b>CAPÍTULO I</b>	 <b>1</b>
1. Generalidades del sistema financiero	1
1.1. Antecedentes históricos	1
1.1.1. Características del sector	2
1.1.2. Ley general de instituciones financieras	3
1.1.3. Órganos rectores el sistema financiero	3
1.1.4. Alcance y regulaciones	4
1.1.4.1. Banco	4
1.1.4.2. Sociedad financiera	4
1.1.4.3. Cooperativas de ahorro y crédito	5
1.1.4.4. Mutualistas	5
1.1.4.5. Funciones del sistema financiero	5
1.2. Estructura del sistema financiero ecuatoriano	5
1.2.1. El sistema financiero ecuatoriano	5
1.2.2. Importancia del sistema financiero	6
1.2.3. Integrantes del sistema financiero	6
1.2.4. Estructura del sistema financiero ecuatoriano	7
1.2.5. Banca privada	8
1.2.5.1. Productos y servicios financieros	8
1.2.6. Cooperativismo	9
1.2.6.1. Cooperativismo en el Ecuador	9

1.2.6.2. Productos y servicios	9
1.2.7. Mutualistas	10
1.2.7.1. Mutualistas en el Ecuador	10
1.2.7.2. Productos y servicios	11
1.3. Estructura del sistema financiero por número de intermediarios	12
1.4. Estructura del financiamiento global	13
1.5. Crecimiento de cooperativas y organizaciones no gubernamentales	15
<b>CAPÍTULO II</b>	<b>19</b>
2. Diagnóstico de la situación actual del Cantón Marcelino Maridueña	19
2.1. Origen del nombre Coronel Marcelino Maridueña	19
2.1.1. Formación del Cantón Coronel Marcelino Maridueña	19
2.1.2. Descripción del Cantón Marcelino Maridueña	20
2.1.2.1. Gastronomía	20
2.1.2.2. Turismo	21
2.1.2.3. Fiestas	21
2.1.3. Población	21
2.1.4. Nivel de educación	21
2.1.5. Actividades productivas	22
2.1.6. Vías de acceso	22
2.2. F.O.D.A.	23
2.2.1. Fortalezas	23
2.2.2. Oportunidades	24
2.2.3. Debilidades	24
2.2.4. Amenazas	24
2.2.5. Análisis externo	24
2.2.6. Análisis interno	26
2.3. Matriz foda	28
2.4. Matriz de los factores internos	29
2.5. Matriz perfil estratégico externa	32
2.6. De necesidades y alternativas de solución	34
2.7. Matriz de implicados	34
<b>CAPÍTULO III</b>	<b>36</b>
3. Proyecto de factibilidad	36

3.1. Planteamiento estratégico de la cooperativa	36
3.1.1. Razón social de la cooperativa	36
3.1.2. Visión	36
3.1.3. Misión	36
3.1.4. Políticas	36
3.1.5. Estrategias	36
3.1.6. Valores y principios	37
3.2. Estudio de mercado	37
3.2.1. Objetivos general de la investigación	38
3.2.1.1. Objetivos específicos	38
3.2.2. Metodología	38
3.2.3. Tipos de técnicas utilizados en la investigación de mercado	39
3.2.3.1. Mercado potencial	39
3.2.3.2. Segmentación del mercado	39
3.2.4. Universo	40
3.2.5. Público objetivo	40
3.2.6. Muestra	40
3.2.7. Tamaño de la muestra	41
3.2.8. Tabulación y análisis de la encuesta	42
3.2.9. Determinación del mercado potencia	53
3.2.9.1. Demanda actual	53
3.2.9.2. Determinación de la demanda	53
3.2.9.3. Proyección de la demanda	53
3.2.10. Análisis de la oferta	54
3.2.10.1. Identificación de competidores por el sector	54
3.2.10.2. Análisis del competidor directo	56
3.2.10.3. Oferta	56
3.2.10.4. Oferta proyectada	56
3.2.11. Confrontación de la demanda vs oferta	57
3.2.12. Demanda insatisfecha	57
3.2.13. Características definitivas del producto	58
3.2.14. Estrategias de promoción y publicidad	61



3.2.14.1. Medios publicitarios para la empresa	61
3.2.16. Organigrama estructural de la cooperativa	66
3.2.17. Organigrama funcional de la cooperativa	67
3.2.17.1. Asamblea general de socios	68
3.2.17.2. Funciones de la junta de asamblea	68
3.2.17.3. El Consejo de administración	69
3.2.17.4. Consejo de vigilancia	70
3.2.17.5. Comisiones especiales	70
3.2.17.6. Gerencia	71
3.2.17.7. Función del gerente	71
3.2.17.8. Responsabilidad del gerente	71
3.2.18. Descripción del perfil del puesto de trabajo	72
3.2.18.1. Perfil para el cargo de gerente	72
3.2.18.2. Perfil para el cargo oficial de créditos	73
3.2.18.3. Perfil para el cargo de contador	73
3.2.18.4. Perfil para el cargo de cajera	74
3.2.19. Descripción del puesto	75
3.3. Estudio administración legal	75
3.3.1. Organización de la cooperativa	75
3.3.2. Los socios	76
3.3.2.1. Derechos y obligaciones de los socios	77
3.3.2.2. Los socios tendrán los siguientes derechos	77
3.3.2.3. Los socios tendrán las siguientes obligaciones	77
3.3.3. Base legal	77
3.3.4. La dirección nacional de cooperativas	78
3.3.4.1. Finalidades y ampo de acción	79
3.4. Estudio técnico	79
3.4.1. Objetivos del estudio técnico	80
3.4.2. Tamaño del proyecto	80
3.4.3. Localización	80
3.4.3.1. Macro localización	81
3.4.3.2. Micro localización	81

3.4.4. Factores de localización	81
3.4.5. Matriz de requerimientos del área comercial	82
3.4.6. Diseño de la sucursal	83
3.5. Estudio financiero	84
3.5.1. Inversiones	84
3.5.2. Inversión fija tangible	84
3.5.2.1. Obra civil	84
3.5.2.2. Equipo de cómputo	85
3.5.2.3. Muebles y enseres	85
3.5.3. Inversión intangible	86
3.5.4. Capital de trabajo o pre operativo	86
3.5.5. Financiamiento	87
3.5.5.1. Tabla de amortización del crédito	87
3.5.5.2. Depreciaciones	89
3.5.5.3. Amortizaciones	89
3.5.6. Costos e ingresos del proyecto	90
3.5.6.1. Suministros	90
3.5.6.2. Gastos administrativos	90
3.5.6.3. Gastos de ventas	91
3.5.6.4. Gastos financieros	92
3.5.6.5. Ingresos	92
3.5.7. Evaluación financiera	94
3.5.8. Estado de situación inicial	94
3.5.9. Estado de resultados y flujo de caja	95
3.5.9.1. Estado de resultados y flujo de caja	96
3.5.10. Evaluación financiera	97
3.5.10.1. Valor actual neto	97
3.5.10.2. Tasa interna de retorno	98
3.5.10.3. Periodo de recuperación de la inversión	99
3.5.10.4. Relación beneficio costo	99
<b>CAPÍTULO IV</b>	<b>101</b>
4. Conclusiones y recomendaciones	101
4.1. Conclusiones	101

4.2. Recomendaciones	102
Resumen	103
Summary	104
Bibliografía	105
Anexos	106

## ÍNDICE DE TABLAS

No.	TÍTULO	PÁGINA
1	Estructura del sistema financiero por número de intermediarios	12
2	Cooperativa de Transporte	23
3	Análisis externo	25
4	Tabla 1 Análisis interno	26
5	Factores interno y externo	27
6	Puntuación	27
7	Matriz FODA	28
8	Factores Internos	29
9	Factores Económicos	29
10	Factor Político Legal	30
11	Factores Sociales Y Culturales	30
12	Factores Tecnológicos	30
13	Ocurrencia de Factores	31
14	Perfil Estratégico Externo	32
15	Necesidades y Alternativas	34
16	Matriz de implicado	35
17	Público objetivo	40
18	Sexo	42
19	Estado civil	43
20	Edad	44
21	Conocimiento de cooperativas en el Cantón Marcelino Maridueña	45
22	Frecuencia con que adquiere un servicio financiero	46
23	Demanda de servicios financieros	47
24	Opciones de servicios financieros- préstamos	48
25	Plazos para solicitar un préstamo	49
26	Tiempo le gustaría realizar sus pagos	50
27	Le gustaría que existiera una nueva cooperativa	51
28	Formaría parte de una nueva cooperativa	52
29	Determinación de la demanda	53
30	Demanda Proyectada	54

31 Análisis del sector	54
32 Análisis del competidor directo	56
33 Determinación de la Oferta	56
34 Oferta Proyectada	57
35 Demanda insatisfecha	57
36 Intereses en captaciones	58
37 Tipo de Crédito y Condiciones	59
38 Costos y Gastos	65
39 Puestos	75
40 Personal	82
41 Equipos	82
42 Varios	82
43 Inversiones	84
44 Obra Civil	84
45 Equipo de Cómputo	85
46 Muebles y Enseres	85
47 Inversión de Activos Tangibles	86
48 Inversión Activos Intangibles	86
49 Capital de Trabajo	87
50 Financiamiento de la Inversión	87
51 Amortización de la deuda	88
52 Depreciaciones	89
53 Amortizaciones	89
54 Suministros	90
55 Gastos Administrativos	91
56 Gastos de Ventas	92
57 Gastos Financieros	92
58 Ingresos	92
59 Ingresos	93
60 Estado de Resultados y Flujo de Caja	96
61 1er Valor Actual Neto	97
62 2do Valor Actual Neto	98

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

No.	TÍTULO	PÁGINA
1	Crecimiento de los Créditos en el Sistema Financiero	14
2	Instituciones Financieras Reguladas	17
3	Matriz Perfil Estratégico Externo	33
4	Sexo	42
5	Estado civil	43
6	Edad	44
7	Conocimiento de cooperativas en el Cantón Marcelino Maridueña	45
8	Frecuencia con que adquiere un servicio financiero	46
9	Demanda de servicios financieros	47
10	Opciones de servicios financieros- préstamos	48
11	Plazos para solicitar un préstamo	49
12	Tiempo le gustaría realizar sus pagos	50
13	Le gustaría que existiera una nueva cooperativa	51
14	Formaría parte de una nueva cooperativa	52

## ÍNDICE DE ANEXOS

No.	TÍTULO	PÁGINA
1	Encuesta	108
2	Actividades tipo servicios	109
3	Población del Cantón Marcelino Maridueña por edad	109
4	Población del Cantón Marcelino Maridueña por rango	110
5	Listado de Cobertura	111
6	Agencia Banco Bolivariano	112
7	Banco de Guayaquil	113
8	Participación de la competencia del Cantón Marcelino Maridueña	114
9	Inec Ecuador	114
10	Código de la producción	115

## INTRODUCCIÓN

La cooperativa de Ahorro y Crédito “DORALIZA”, será una institución financiera del sistema cooperativo dirigido al sector agrícola del cantón Marcelino Maridueña, la que tomará en cuenta las características del buen servicio y la misión de integración social.

El presente trabajo, contiene el estudio de factibilidad para la creación de la cooperativa de Ahorro y Crédito “DORALIZA”. Vale la pena destacar que esta es una investigación de carácter práctico, mixto, demostrativo, participativo, censal, de corte, exploratorio, cualitativo y cuantitativo.

Para la investigación se consideró importante iniciar desde la conceptualización del cooperativismo, como base para desarrollar otros conceptos que orientaron al trabajo, así existen muchas teorías acerca del nacimiento del cooperativismo, a pesar que en el primer capítulo se menciona algo de historia, se puede afirmar que el cooperativismo nace para apoyar a la gente trabajadora; en especial las cooperativas de ahorro y crédito, para aprovechar su propio ahorro o lo que se da en calificar como la movilización del ahorro; es decir en una llamada economía solidaria, buscando beneficiarse no solo a los ahorristas, sino también a los pequeños productores que solicitan préstamos.

El propósito básico es generar riqueza con equidad, conciliando los intereses individuales y colectivos, pues cooperativismo respeta la propiedad privada de cada socio, pero van generando fondos y posesión colectiva de pertenencia a todos los socios de la cooperativa.

En la presente investigación se realizó revisiones bibliográficas, pero fundamentalmente se basó en el estudio de mercado, ejecutado a la población del cantón Marcelino Maridueña.

La información está organizada en cuatro capítulos: el primer capítulo, corresponde a generalidades, conceptos e historia del cooperativismo, órganos

rectores y estructura del sistema financiero. El segundo capítulo, contiene diagnóstico de la situación actual del Cantón Marcelino Maridueña. En el tercer capítulo, se aborda el planteamiento estratégico de la Cooperativa, estudio de mercado y sus resultados, la determinación de la demanda insatisfecha, las estrategias de promoción y publicidad, la información financiera, para determinar su factibilidad. En el cuarto capítulo finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones a las que se llegaron y que surgieron de la investigación realizada.



# **CAPÍTULO I**

## **1. GENERALIDADES DEL SISTEMA FINANCIERO**

### **1.1. ANTECEDENTES HISTÓRICOS**

Según (Luzuriaga, 2007); Los orígenes del Movimiento Cooperativo Moderno, empezó en el año de 1844 en el poblado de Rochidale, Inglaterra, en donde 27 hombres y una mujer, se dieron la tarea de formar la primera cooperativa de consumo. Para lograra reunir su capital. Transcurrió un año de labores ahorrando cuatro centavos semanales para un gran total de una libra esterlina cada uno. Luego de este inicio de nuevo renacer económico, es que surgen las diferentes cooperativas del mundo con los objetivos del auto ayuda, gerencia y responsabilidad de sus miembros socios, cuales fueron mayormente del extracto pobre de la sociedad.

Sin embargo todos los estudios realizados sobre este tema muestran que las Cooperativas no solo ocupan el segundo lugar después de los bancos en el otorgamiento de crédito y especialmente en prestar servicios financieros a clientes de bajos ingresos sino que su prevaecía proviene de las ventajas reales que tienen con respecto a otros proveedores de servicios a clientes marginados. Estas ventajas son:

- El buen conocimiento de los clientes relacionados con sus raíces comunitarias.
- La capacidad de ofrecer servicios de depósitos y créditos sensibles y accesibles.
- La gran fidelización de los clientes a la Cooperativa.

En el año de 1919 en Guayaquil se inició la primera organización cooperativa llamada “De Bienestar Social y Protectora del Obrero”, la cual empezaría a formalizar el cooperativismo en Ecuador.

Durante el gobierno del General Enríquez Gallo se dicta la primera Ley de Cooperativas; en 1938 se expide un reglamento donde a las Cooperativas de Ahorro y Crédito se les asignó el papel de soporte financiero del fomento de la agricultura y la industria.

En 1966 en el gobierno del interino del Dr. Clemente Yerovi se expide la segunda ley de Cooperativas en la cual actualiza la normativa de la primera ley de 1937, esta ley todavía se encuentra vigente<sup>1</sup>.

Según (Garcés, 2012); El movimiento Cooperativo de ahorro y crédito ha sido muy importante para la economía de la población de medianos y bajos ingresos, que impulsaran el fortalecimiento del sector a fines de 1984, existían registrados en la Dirección Nacional de Cooperativas, 842 Cooperativas, en la actualidad existen registradas 900 Cooperativas, 39 cooperativas bajo el control de la Superintendencia de Bancos, mientras que el Ministerio de Inclusión Económica y Social (MIES), a través de la Dirección Nacional de Cooperativas, mantiene el registro de más de 850 cooperativas a las que controla.<sup>2</sup>

### **1.1.1. CARACTERÍSTICAS DEL SECTOR**

El sistema financiero es considerado como uno de los factores más importantes dentro de la economía, el mismo permite canalizar el ahorro hacia la inversión, por este motivo se ha convertido en el pilar fundamental para la generación de riqueza, razón por la cual, los entes económicos se han apoyado en las diversas instituciones financieras para la obtención de capital de trabajo, expansión productiva e infraestructura.

Se puede entender al Sistema Financiero Nacional, como el conjunto de instituciones financieras (bancos, sociedades financieras, asociaciones

---

<sup>1</sup>Dirección Nacional de Cooperativas

<sup>2</sup>[www.poderes.com.ec/2012/cerca-de-900-cooperativas-pasaran-en-un-año-la-nueva-superintendencia/](http://www.poderes.com.ec/2012/cerca-de-900-cooperativas-pasaran-en-un-año-la-nueva-superintendencia/)

mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda y las cooperativas de ahorro y crédito) que realizan intermediación financiera con el público.

Los bancos y las sociedades financieras o corporaciones de inversión y desarrollo se caracterizan principalmente por ser intermediarios en el mercado financiero, en la cual actúan de manera habitual, captando recursos del público para obtener fondos a través de depósitos o cualquier otra forma de captación, con el objeto de utilizar los recursos así obtenidos, total o parcialmente, en operaciones de crédito e inversión.

### **1.1.2. LEY GENERAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e Instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, que operan en la intermediación financiera.

Es el conjunto de instituciones encargadas de la circulación del flujo monetario y cuya tarea principal es canalizar el dinero de los ahorristas hacia quienes desean hacer inversiones productivas. Las instituciones que cumplen con este papel se llaman “Intermediarios Financieros” o “Mercados Financieros”.

### **1.1.3. ÓRGANOS RECTORES DEL SISTEMA FINANCIERO<sup>3</sup>**

Para (Ordoñez, 2013); El Banco Central del Ecuador.- Tiene como función constitucional establecer, controlar y aplicar la política crediticia del Estado, así como también la atribución de conocer, aprobar y evaluar la ejecución de los presupuestos de las instituciones financieras públicas.

Superintendencia de Bancos.- Entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de las instituciones financieras.

---

3 Superintendencia de Bancos y Seguros

Junta Bancaria.- Es aquel organismo que se encuentra bajo el control de la Superintendencia de Bancos y es la encargada de dictar las Leyes, Resoluciones y Regulaciones que permiten un correcto funcionamiento y desarrollo de este sistema tan importante en la economía.

#### **1.1.4. ALCANCE Y REGULACIONES**

El sistema financiero ecuatoriano es aquel que está constituido por un conjunto de principios y normas jurídicas que se basan en un instrumento y documentos especiales que nos permite canalizar el ahorro y la inversión de los diferentes sectores hacia que lo necesitan y conlleva al apoyo y desarrollo de la economía.

Entre las principales instituciones que están dentro del sistema financiero ecuatoriano son:

- Bancos Privados y Públicos
- Cooperativas de Ahorro y Crédito
- Mutualistas
- Casas de Cambio
- Sociedades Financieras
- Compañías de Servicios

##### **1.1.4.1. BANCO**

Es una institución que por un lado se encarga de cuidar el dinero que es entregado por los clientes y por el otro utiliza parte del dinero entregado para dar préstamos cobrando una tasa de interés.

##### **1.1.4.2. SOCIEDAD FINANCIERA**

Institución que tiene como objetivo fundamental intervenir en el mercado de capitales y otorgar créditos para financiar la producción, la construcción, la adquisición y la venta de bienes a mediano y largo plazo.

#### **1.1.4.3. COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO**

Es la unión de un grupo de personas que tienen como finalidad ayudarse los unos a los otros, para alcanzar sus necesidades financieras. La cooperativa no está formada por clientes sino por socios, ya que cada persona posee una pequeña participación dentro de esta.

#### **1.1.4.4. MUTUALISTAS**

La unión de personas que tienen como fin el apoyarse los unos a los otros para solventar las necesidades financieras. Generalmente las mutualistas invierten en el mercado inmobiliario. Al igual que las cooperativas de ahorro y crédito están formadas por socios.

#### **1.1.4.5. FUNCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO**

Según (Villamarín, 2012); El sistema financiero es lo más importante dentro de la economía, ya que cumple múltiples funciones entre ellas las siguientes:

- Captar y promover el ahorro para luego canalizar de una forma correcta hacia los diferentes agentes económicos.
- Facilitar el intercambio de bienes y servicios a sus asociados, de tal forma que lo permita ser eficiente.
- Buscar el crecimiento económico de la población.
- Apoyar de una u otra manera para que la política monetaria sea más efectiva, y de esta manera contribuir al desarrollo local.<sup>4</sup>

### **1.2. ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO**

#### **1.2.1. EL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO**

Según (Superintendencia de Bancos y Seguros , 2013); El sistema financiero ecuatoriano se encuentra compuesto por instituciones financieras privadas

---

<sup>4</sup><http://www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361>

(bancos, sociedades financieras, cooperativas y mutualistas); instituciones financieras públicas; instituciones de servicios financieros, compañías de seguros y compañías auxiliares del sistema financiero, entidades que se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos, constituyéndose los bancos en el mayor y más importante participante del mercado con más del 90% de las operaciones del total del sistema.<sup>5</sup>

### **1.2.2. IMPORTANCIA DEL SISTEMA FINANCIERO**

Una situación de estabilidad financiera podría definirse como aquella en que el sistema financiero opera de manera eficiente y constante. En una economía desarrollada las entidades financieras se encargan de distribuir los fondos que reciben de los ahorradores entre las personas necesitadas de créditos. De esta manera se mantiene una economía saludable pero sobre todas las cosas se genera un clima de confianza entre la población para seguir generando riqueza.

### **1.2.3. INTEGRANTES DEL SISTEMA FINANCIERO**

#### **A. Instituciones Financieras Privadas**

- Bancos.
- Sociedades.
- Mutualistas.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito.

#### **B. Instituciones Financieras Públicas**

- Banco Central del Ecuador.
- Banco del Estado.
- Banco Nacional de Fomento.
- Banco Ecuatoriano de la Vivienda.
- Corporación Financiera Nacional

#### **C. Instituciones del Servicio Financiero**

- Compañías de Arriendo Mercantil.

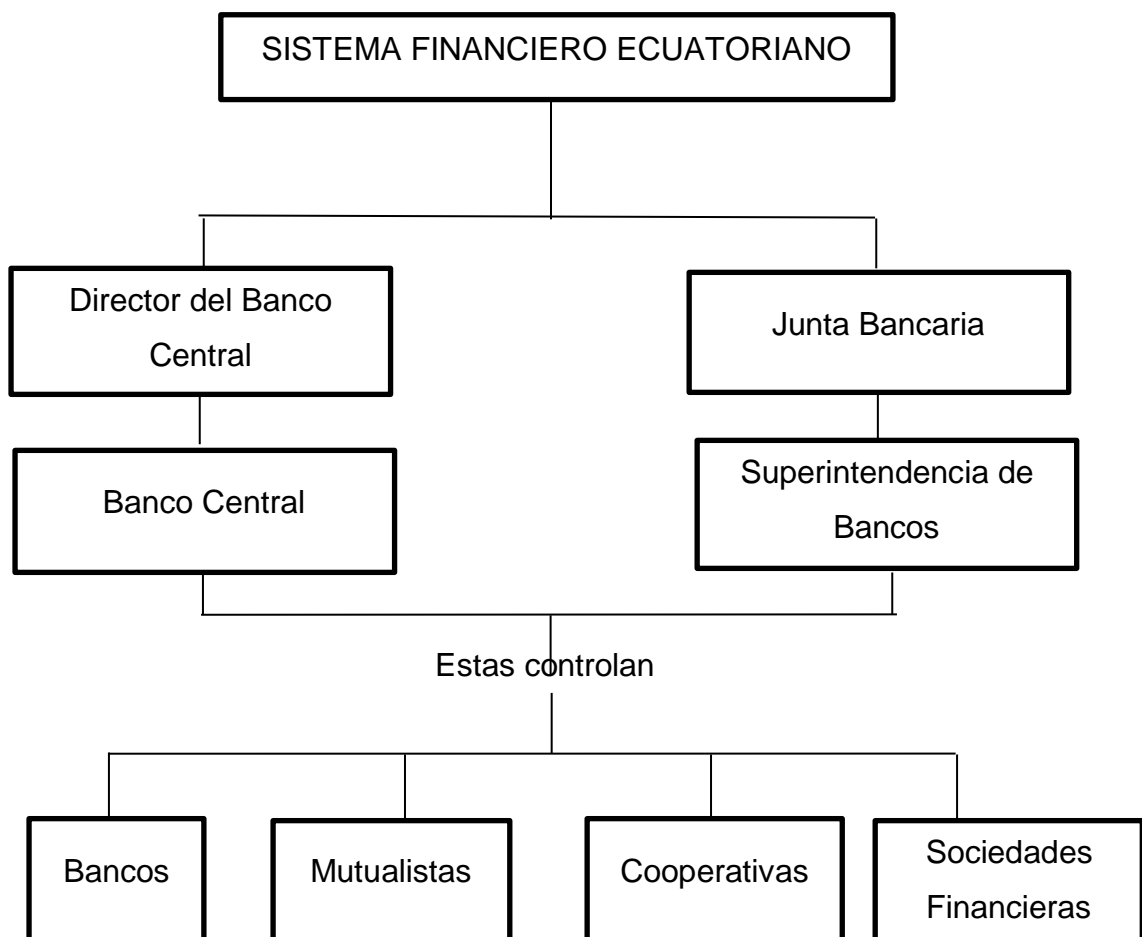
---

<sup>5</sup> Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

- Casa de Cambio.
- Compañías Emisoras o administradoras de Tarjeta de Crédito.
- Almacenes Generales de Depósito.

#### 1.2.4. ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO ECUATORIANO

Figura N° 1 Estructura del Sistema Financiero



Para (Guaytarilla, 2012); La Estructura del Sistema Financiero Ecuatoriano se basa en el régimen designado por el Banco Central, en donde intervienen varios organismos autónomos reguladores como el Directorio del Banco Central, organismo autónomo y supervisado por el Estado Ecuatoriano, también se encuentra la Superintendencia de Bancos, entidad autónoma encargada de controlar y supervisar las funciones de varias instituciones financieras públicas y privadas.<sup>6</sup>

<sup>6</sup>[www.slideshare.net/crcaiza/sistema-financiero-ecuadoriano](http://www.slideshare.net/crcaiza/sistema-financiero-ecuadoriano)

### **1.2.5. BANCA PRIVADA**

Según (Aguirre, 2012); Los Bancos son entidades de origen privado y público autorizadas y constituidas legalmente para captar dinero del público en moneda nacional o extranjera en forma habitual o continua; conceder créditos para estimular el desarrollo económico social y productivo del país. Además canalizar el ahorro y la inversión.

El mercado financiero ecuatoriano está compuesto por 27 entidades privadas y públicas, nacionales y extranjeras.

#### **1.2.5.1. PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS**

De acuerdo al Art. 51 de la ley de instituciones del Sistema Financiero.

Los Bancos podrán efectuar las siguientes operaciones en moneda nacional o extranjera, o en unidades de cuenta establecida en la ley. A continuación mencionamos algunos:

- Recibir recursos del público en depósitos a la vista.
- Recibir a depósitos a Plazo.
- Asumir obligaciones por cuenta de terceros.
- Emitir obligaciones y cédulas garantizadas con sus activos y patrimonio.
- Recibir préstamos y aceptar créditos de Instituciones Financieras del país y del exterior.
- Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios, con o sin emisión de títulos; así como préstamos quirografarios.

Entre los principales servicios brindados por los bancos mencionamos:

- Cajero Automático.
- Certificación de cheques.
- Revocatoria de cheques.
- Transferencia de fondos.
- Emisión de estados de cuentas.
- Cortes de estado de cuenta.
- Entre otros.



### **1.2.6. COOPERATIVISMO**

Una Cooperativa es una asociación de personas en número variable que se enfrentan con las mismas dificultades económicas y que libremente unidas sobre la base de igualdad de sus derechos y obligaciones, se esfuerzan por resolver esas dificultades, principalmente administrando por su cuenta y riesgo, con miras al provecho material y moral común, y mediante la colaboración de todos, una empresa en la cual delegaron una o varias de las funciones económicas que responden a las necesidades comunes.

La cooperativa es una sociedad de derecho privado, formada por personas naturales o jurídicas que sin perseguir finalidades de lucro, tienen por objeto planificar y realizar actividades o trabajos de beneficio social o colectivo a través de una empresa manejada en común y formado con la aportación económica, intelectual y moral de sus miembros.

#### **1.2.6.1. COOPERATIVISMO EN EL ECUADOR**

El mercado financiero ecuatoriano está compuesto por 40 cooperativas de ahorro y crédito.

Las cooperativas, se clasifican según la actividad que vayan a desarrollar como cooperativas de producción, consumo, crédito y servicios; y por la capacidad que tengan como cooperativas abiertas (captan dinero del público en general) y cooperativas cerradas (agrupan a socios que pertenecen a un solo grupo del trabajo).

#### **1.2.6.2. PRODUCTOS Y SERVICIOS**

##### **Los ahorros**

La cooperativa tiene como finalidad fundamental la de ofrecer a sus afiliados el servicio de PRÉSTAMOS; ahora, para contar con las disponibilidades monetarias que le permita ofrecer el servicio tiene que formar primero un capital accionario o

de operación a base de los depósitos económicos efectuados por todos los miembros de la sociedad.

### **Depósitos a plazo fijo**

Los socios de una Cooperativa de Ahorro y Crédito, a más de depositar dinero en las cuentas de Certificados y Ahorros, pueden hacerlo también en otra que sea denominada depósitos a plazo fijo. Este dinero gana un interés convenido de acuerdo al plazo que dura el depósito, cuyas tasas constan en el Reglamento respectivo de la cooperativa.

### **Los préstamos**

Los préstamos constituyen el principal y más significativo de los servicios. Es un derecho que utiliza el socio como reconocimiento al mérito de la cooperación. Es un acto de solidaridad y confianza, los miembros de la sociedad se prestan dinero y se garantizan mutuamente, bajo normas justas.

#### **1.2.7. MUTUALISTAS**

Constituye la asociación libre, sin fines de lucro, por personas inspiradas en la solidaridad, con el objeto de brindarse ayuda reciproca frente a riesgos eventuales o de concurrir a su bienestar material y espiritual mediante una contribución periódica.

Las Mutualistas establecen dos categorías para sus asociados, no aportan capital, ni cuota inicial, no distribuyen excedentes, solo los socios activos participan del gobierno de la misma, no tiene derecho al reintegro de sus aportes.

En el caso de las Mutualistas para la Vivienda, están autorizadas para incursionar en el negocio inmobiliario además del financiero.

##### **1.2.7.1. MUTUALISTAS EN EL ECUADOR**

Las asociaciones Mutualistas de Ahorro y Crédito para la vivienda en el Ecuador son instituciones financieras privadas, con finalidad social, cuya actividad principal es la captación de recursos del público para destinarlos al financiamiento de la vivienda, construcción y bienestar familiar de sus asociados.

## **Las mutualistas tienen como fortalezas**

- No constituyen grupos financieros.
- No existe concentración de crédito en personas o empresas vinculadas.
- Son entidades con finalidad social, dedicadas a la captación de recursos para destinarlos a proveer soluciones de vivienda.

### **1.2.7.2. PRODUCTOS Y SERVICIOS**

Según (Velastegui, 2011); Entre los principales productos tenemos:

**Ahorro tradicional.**-Es la cuenta de ahorros que permite hacer rendir el dinero del socio de una manera segura.

**Ahorro programado.**- Aquí el socio empieza a construir sus sueños, ya que mediante el ahorro planificado podrá ir acumulando su dinero.

**Cuenta constructiva.**- Este producto está diseñado para ayudar a que los asociados conviertan sus sueños en realidad. Consta de dos partes: Ahorro Tradicional y Ahorro Planificado.

**Inversiones.**- Con este producto, el socio podrá invertir su dinero a través de certificados de inversión de acuerdo a planes a corto, mediano y largo plazo.

**Crédito hipotecario.**- Es un crédito de amortización mensual pagadero a mediano o largo plazo, otorgado a personas naturales.

### **Entre los principales servicios ofrecidos tenemos**

- Red de oficinas en Ecuador y Oficinas en Estados Unidos y
- España en el caso de algunas mutualistas (Pichincha).
- Red de Cajeros Automáticos, enlazados con Ban Red.
- Página Web.
- Pago de Servicios Básicos (luz, agua, teléfono, recargas
- Celulares).

- Transferencias Bancarias Nacionales e Internacionales.
- Servicios Call Center.
- Seguros y asistencias, entre otros.

### 1.3. ESTRUCTURA DEL SISTEMA FINANCIERO POR NÚMERO DE INTERMEDIARIOS

**Tabla N° 1 Estructura del sistema financiero por número de intermediarios**

Bancos Privados		27
Nacionales		23
	Privados	22
	Con Capital Estatal	1
Extranjeros		4
Banca Pública		7
	I Piso	2
	II Piso	5
Entidades Financieras		40
	Cooperativas	39
	Cooperativas II piso	1
	Mutualistas	5
	Sociedades Financieras	10
	Otras Entidades Financieras	25
	-Casa de Cambio	2
	-Almaceneras	4
	-Cias. De Titularización	1
	-Tarjetas de Crédito	2
	-off shore	3
	-Oficina de representación de bancos extranjeros	6
	-Entidades operativas de bancos nacionales en el exterior	7

Fuente: Sistema Financiero<sup>7</sup>  
Elaborado por: Miryan Guachun

Para (Velasguy, 2011); El Sistema Financiero sujeto a regulación y control de la SBS se encuentra integrado:

<sup>7</sup>[www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361](http://www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361)

- 27 bancos privados, de los cuales 1 es de capital estatal (Banco del Pacífico) y 4 son extranjeros (Lloyds Bank y City Bank).
- 10 sociedades financieras.
- 39 cooperativas de ahorro y crédito, de las cuales una se encuentra en proceso de incorporación al control de la SBS.
- 5 mutualistas.
- 7 instituciones públicas, de las cuales 5 son bancos: Banco Central del Ecuador, Banco del Estado, Banco Nacional de Fomento, Corporación Financiera Nacional y Banco Ecuatoriano de la Vivienda; y dos son entidades bancarias: el Instituto Ecuatoriano de Crédito Educativo y Becas y el fondo de Solidaridad.
- 25 otras instituciones, de las cuales:
  - 3 off shore
  - 6 oficinas de representación de bancos extranjeros.
  - 4 almaceneras.
  - 2 tarjetas de crédito.
  - 2 casa de cambios.
  - 1 compañía de titularización.
  - 7 entidades operativas de bancos nacionales en el exterior.<sup>8</sup>

#### **1.4. ESTRUCTURA DEL FINANCIAMIENTO GLOBAL**

Según (Andes , 2012); El sistema financiero del Ecuador ha entregado 20.624,7 millones de dólares entre enero y noviembre del 2012.

Los 27 bancos privados del Ecuador han entregado créditos entre enero y noviembre por 15.380,8 millones de dólares a un total de 4'530.321 operaciones crediticias, lo que significa que estas entidades financieras han entregado en promedio 3.395,9 dólares.

39 cooperativas de ahorro y crédito entregaron 1.956 millones en 11 meses, a 353.069 peticiones, que promedian 5.538 dólares de préstamo.

---

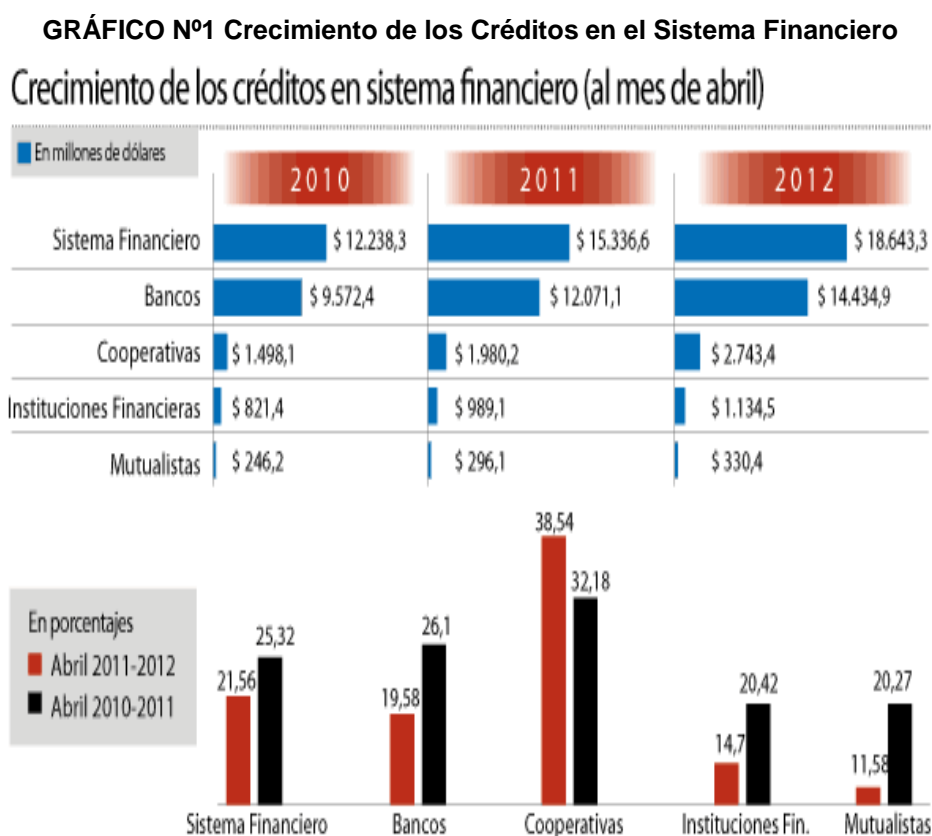
<sup>8</sup>[www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361](http://www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361)

Cinco Mutualistas concedieron 263,2 millones de dólares en 63.330 créditos, cuyo monto promedia los 4.151 dólares.

Las 10 sociedades financieras, dentro de las cuales están algunas emisoras de tarjetas de crédito, consignaron entre enero y noviembre 981 millones de dólares en 1,2 millones de operaciones a un promedio de 817 dólares.

Dos emisoras de tarjetas de crédito, Pacificard e Interdin, entregaron 229,8 millones en 11 meses, a 316.264 usuarios, que mantienen deudas de 726 dólares en promedio.

Solo el Biess, la banca pública de los trabajadores afiliados al Instituto de Seguridad Social, ha entregado 1.831,1 millones de dólares en préstamos quirografarios e hipotecarios. En 11 meses ha recibido 878.919 solicitudes aprobadas de crédito, cuyo monto promedia los 2.134,8 dólares.<sup>9</sup>



<sup>9</sup><http://www.enteratecuador.com/archivos/19279>

## **1.5. CRECIMIENTO DE COOPERATIVAS Y ORGANIZACIONES NO GUBERNAMENTALES**

Según (Vázquez, 2013); El sector de micro-finanzas en Ecuador incluye instituciones reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, tales como bancos privados, sociedades financieras y cooperativas de ahorro y crédito, y otras no-reguladas, tales como otras cooperativas, organizaciones no gubernamentales y estructuras financieras locales, como por ejemplo, cajas de ahorro y crédito, bancos comunales y comités de créditos.

En Ecuador los microcréditos en su mayoría son dirigidos a los sectores de microempresarios y el financiamiento para la vivienda. Se ha observado un crecimiento positivo en los depósitos, pero con una desaceleración en comparación con años anteriores. Una de las características del mercado ecuatoriano ha sido la intensiva captación de depósitos del público en los últimos años, lo cual representa una fuente importante de recursos para financiar las operaciones del sector de micro finanzas. La Red Financiera Rural (RFR), con el apoyo de Swiss contact, ha formado y ejecuta el Programa de Formación en Competencias para la Gestión Estratégica y Desarrollo Organizacional en Instituciones de Micro finanzas, el mismo que cuenta con un aval académico de la Universidad Tecnológica Equinoccial. El Programa tiene el fin de apalancar el crecimiento sostenible de las instituciones micro financieras de Ecuador, a partir de la capacitación de sus funcionarios, y accediendo a los últimos avances, conceptos metodológicos y mejores prácticas en el tema. La RFR también ofrece una variedad de capacitaciones en otros temas cada año, además de patrocinar el Foro Ecuatoriano de Micro finanzas anualmente.

En los últimos años se han fijado los límites de las tasas de interés, los cuales pueden representar obstáculos para las instituciones que operan en este sector, si no logran cubrir sus costos de operación. Existe un descenso recién en el crédito microempresario y una desaceleración de la inclusión financiera; sin embargo, sigue existiendo un número significativo de instituciones dedicadas a las micro finanzas formales en el país y el sector sigue siendo uno de los más desarrollados de América Latina. Los emprendedores aportan considerablemente

al PIB del país: del total de las empresas registradas en la Superintendencia de Compañías, casi el total se consideran pequeñas y medianas (PYMES).

El gobierno actual, a través del Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO), ha presentado oficialmente un Proyecto Integral para el Fomento Productivo y Competitivo para las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. Este programa tiene como objetivo contribuir a mejorar las condiciones y capacidades del micro, pequeñas, medianas empresas y artesanos del Ecuador. Además, las acciones ejecutadas por FONDEPYME (el Fondo de Apoyo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa), buscan de manera integral apoyar a los pequeños y medianos empresarios en sus proyectos. Su meta es potenciar el crecimiento tanto de MIPYMES individuales como de grupos asociativos, empresas manufactureras y empresas de servicios, procurando siempre la generación de valor agregado en su producción y la generación de empleo.

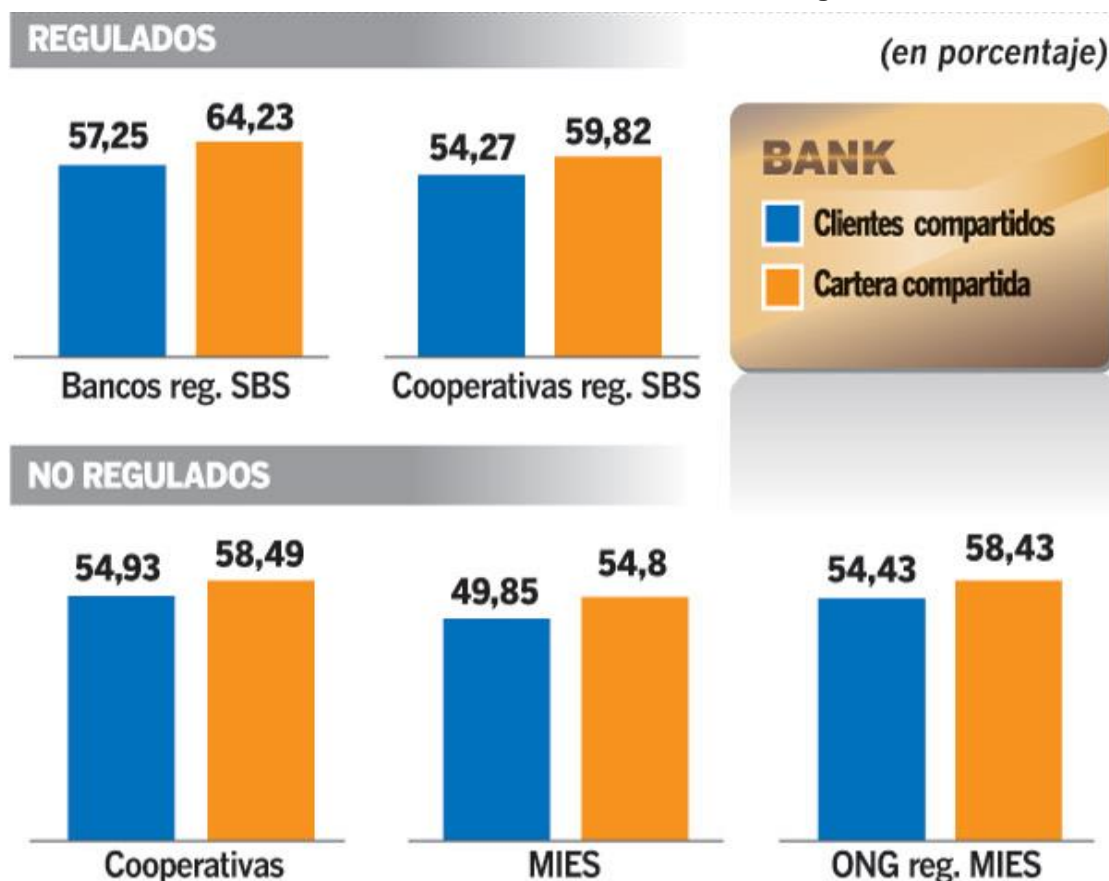
El gobierno ha impulsado en los últimos años varios mecanismos para el fomento de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), como por ejemplo las compras inclusivas, asistencia técnica, capacitación y financiamiento. Como una herramienta para el fomento y desarrollo de las PYMES y artesanos, se ha creado el Sistema Nacional de Apoyo al Emprendimiento, Emprende Ecuador, el cual a pesar de su reciente creación ya es un referente de apoyo tanto en Ecuador como en América Latina. Para las PYMES que ya están en fase de crecimiento maduro, se ha creado Innova Ecuador, que es un mecanismo para que las empresas tengan la oportunidad de generar productos basados en nuevos conocimientos, para acceder a otros mercados, mejorar su productividad y mejorar su oferta exportable<sup>10</sup>

---

<sup>10</sup><http://www.google.com.ec/imgres?imgurl>



GRÁFICO N°2 Instituciones Financieras Reguladas



Fuente: Banco Central del Ecuador  
 Elaborado por: Miryan Guachun

Según (Cardenas & Lema, 2012); La oferta de servicios financieros en el Ecuador está compuesta por un conjunto de productos generados por entidades reguladas y supervisadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS); otros ofrecidos por una amplia masa de entidades que no están sujetas a la regulación ni supervisión de la Superintendencia de Bancos y Seguros, entre los que se incluyen básicamente cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones no gubernamentales (ONGS), cajas de ahorro y otras organizaciones especializadas en microcrédito.

Además de las entidades reguladas por la SBS y de las no reguladas pero que tienen una existencia legalmente reconocida, existen prestamistas informales que realizan préstamos con mayores facilidades que los otros intermediarios financieros, regulados y no regulados, pero que cobran tasas de interés de usura, que pueden superar incluso el 35% mensual, según lo han denunciado

agricultores y pequeños comerciantes; llegando a registrarse tasas del 10% diario, en los mercados. Estos intermediarios informales, denominados “chulqueros”, conceden pequeños créditos de US \$200 a los comerciantes informales en la mañana y en la tarde recuperan US\$ 2201. Especialmente en el sector agropecuario, esos intermediarios informales conceden crédito en forma de insumos que se entregan en el momento de la siembra, con la condición de que se les venda la cosecha, en condiciones desfavorables para el agricultor. En teoría este tipo de operaciones están prohibidas por la Ley pero se realizan sin embargo en forma masiva.<sup>11</sup>

---

<sup>11</sup>Banca de desarrollo en el Ecuador

## **CAPÍTULO II**

### **2. DIAGNÓSTICO DE LA SITUACIÓN ACTUAL DEL CANTÓN MARCELINO MARIDUEÑA**

#### **2.1. ORIGEN DEL NOMBRE CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA**

Según (Cajas, 2011); El coronel Marcelino Maridueña Quezada nació en el recinto Yaguachi en 1798; su padre fue el caballero español don Felipe Maridueña Rodríguez y su madre doña Silvestre Quezada, quienes, 30 al contraer matrimonio, se afincaron en el recinto dedicándose a la agricultura y ganadería y amasando una cuantiosa fortuna.

Desde temprana edad, el coronel Maridueña recibió una educación esmerada sintiéndose atraído por la milicia, a la que ingresó apenas tuvo para hacerlo y al que entregó la mayor parte de su vida. Por su conducta y atributos ocupó diversos cargos públicos fue compañero inseparable del prócer Bolívar Villamil quien le nombro su edecán; durante este período contrajo matrimonio con doña Dolores Cornejo.

Debido al buen desempeño en las tareas a él encomendadas el prócer le donó una considerable extensión de terreno a un costado de la hacienda Naranjito que más tarde su hijo don Tomás Domingo Maridueña Cornejo se afincó al oeste de esta parroquia y cultivó la hacienda “tigresa”. El coronel Marcelino Maridueña murió a los ochenta y cinco años. (Yáñez, 2001, p.11).

##### **2.1.1. FORMACIÓN DEL CANTÓN CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA**

Para (Bolaños & Toledo, 2011); Desde el año 1920, existió en la Municipalidad de Yaguachi una inquietud para crear una nueva parroquia rural, para lo cual se efectuaron diferentes estudios que culminaron con la formulación de una ordenanza Municipal, que se refiere a que debido al aumento de habitantes y la unión de los diferentes recintos aledaños, se crea la Parroquia Coronel Marcelino

Maridueña. Luego de la creación de la parroquia, a medida que el tiempo transcurría aumentaba la población y como consecuencia las necesidades eran más urgentes. Como parroquia no podían solicitar ni exigir más de lo que se les estaba proporcionando, y esto no cubría lo más básico que se requería.

Es así que se crea en el año de 1987 el Comité Pro Cantonización con la finalidad de lograr lo antes posible la independencia de éste, crear su propia Municipalidad y obtener beneficios directos para solucionar sus problemas más urgentes.

Luego de cinco años de lucha, Marcelino logro su independencia el día 7 de enero de 1992 en el gobierno interino del Dr. Fabián Alarcón<sup>12</sup>.

### **2.1.2. DESCRIPCIÓN DEL CANTÓN MARCELINO MARIDUEÑA**

Según (Herrera, 2009); El Cantón Marcelino Maridueña es netamente agrícola, cuenta con una extensión de 337 km<sup>2</sup>. Está a 65 km de Guayaquil se encuentra su cabecera cantonal su clima es cálido y húmedo la temperatura es de 24°C, sus límites son: Al Norte, Naranjito y Bucay; al Sur, El Triunfo y Yaguachi; al Este, la provincia de Chimborazo; y, al Oeste, Yaguachi y Milagro, cuenta con una población de 12033 habitantes, en el cantón de cultiva caña de azúcar, cacao, maíz, banano y café. Carece de parroquias rurales, solo cuenta con 20 recintos, y cuenta con las siguientes instituciones financieras: Pacífico, Guayaquil y Bolivariano. Además hay una cooperativa de ahorro y crédito.

#### **2.1.2.1. GASTRONOMÍA**

Algo de su comida típica, destaca por preferencia de sus habitantes el arroz con menestra y carne asada Vale rescatar que existe una bebida denominada Ron Sideral, el que consiste en aguardiente destilado, aprovechando así la molienda de la caña de azúcar.

---

<sup>12</sup><http://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=origen%20del%20nombre%20%20coronel%20marcelino%20maridue%C3%B1a%20>

#### **2.1.2.2. TURISMO**

Numerosos visitantes acuden a las modernas instalaciones de las fábricas, para observar el proceso de elaboración de azúcar y el papel, así como a admirar los hermosos paisajes naturales. El Balneario “La Niágara”, a orillas del río Barranco Alto, denominado así por su similitud con las cataratas del mismo nombre. Fue adecuado por los propietarios del Ingenio San Carlos; este lugar cuenta con áreas de recreación infantil, pista de baile, canchas deportivas y cabañas. Se encuentra a 10 minutos de la cabecera cantonal, por una vía mantenida en buen estado.

#### **2.1.2.3. FIESTAS**

Entre las festividades se destacan el 24 de Octubre día en que celebran la cantonización; el 4 de Noviembre, que realizan una fiesta en honor a San Carlos Borromeo, Patrono del cantón; y el día de la Raza el 12 de octubre, fecha en la que realizan una serie de evento orientados a revivir sus orígenes montubios.

#### **2.1.3. POBLACIÓN**

Según (Herrera, 2009); La población del Cantón Marcelino Maridueña, Provincia del Guayas cuenta con una población de 12033 habitantes con un crecimiento anual de 0,94% de los cuales 4473 personas de la población es económicamente activa de 10 años a más, con niveles económicos medios y bajos, se caracteriza por ser una población responsable.

Es importante mencionar que en el Cantón Marcelino Maridueña existe una población de 12033 personas. Las cifras indicadas por el INEC corresponden a la población estable pero esta se incrementa en épocas de zafra, por la mano de obra requerida en el Ingenio San Carlos.<sup>13</sup>

#### **2.1.4. NIVEL DE EDUCACIÓN**

La mayor parte de la población del Cantón Marcelino Maridueña cuenta con un nivel primario aproximadamente el 65% aprueba por lo menos 4 años de

---

<sup>13</sup> [www.marcelinomaridueña.gov.ec](http://www.marcelinomaridueña.gov.ec)

educación, La secundaria sólo la terminan el 40% de los jóvenes que la empiezan y solo la mitad de los bachilleres continúan los estudios universitarios ya sea en institutos artesanales o en universidades fuera del cantón ya que Marcelino no cuenta aún con una universidad.

Otra gran parte de los jóvenes se dedican al trabajo agrícola en las fábricas del sector. Los estudios de postgrado lo siguen pocas personas del área urbana.

### **2.1.5. ACTIVIDADES PRODUCTIVAS**

El suelo es la fuente de riqueza del cantón Marcelino Maridueña, su constitución y humedad, la temperatura y otros factores ambientales del sector permiten una tierra fértil y propicia para el cultivo de caña de azúcar, banano, arroz, maíz, café, cacao, yuca y una gran variedad de frutas.

El Ingenio San Carlos, cuenta con un terreno de casi 22.000 hectáreas de las cuales 16.000 están cultivadas con caña de azúcar; la compañía ocupa una mano de obra directa de aproximadamente 6.000 trabajadores fijos y cientos de trabajadores de manera indirecta, anualmente San Carlos produce alrededor de 1'300.000 TM de caña de azúcar, que constituyen entre el 33 y el 37 % de la producción a nivel nacional.

Es importante mencionar a Soderal (alcohol etílico y etanol anhidro) y Papelera Nacional (papel kraft) empresas que nacen del Ingenio San Carlos.

Otras 1000 hectáreas sirven para la siembra de arroz, también se produce banano pero las bananeras están en las afueras del cantón. El cacao y el café se siembra en menor cantidad.

### **2.1.6. VÍAS DE ACCESO**

Según (Herrera, 2009); Sus vías de acceso están asfaltadas, las cooperativas de buses que tienen como destino este cantón son: Cooperativa Marcelino

Maridueña y CITIM, ambas salen desde Guayaquil, Milagro y Naranjito el viaje dura una hora y cinco minutos desde Guayaquil.<sup>14</sup>

**Tabla N° 2 Cooperativa de Transporte**

<b>COOPERATIVA</b>	<b>HORARIO</b>
<b>MARCELINO MARIDUEÑA</b>	06h30 a 19h30 Salida cada 30 minutos
<b>CITIM</b>	05H15 a 21H00 Salida cada 10 minutos

Fuente: Miryan Guachun

## **2.2. F.O.D.A.**

Según (SlideShare, 2010); El análisis FODA es una herramienta que permite conformar un cuadro de la situación actual de la empresa u organización, permitiendo de esta manera obtener un diagnóstico preciso que permitan en función de ello tomar decisiones acorde con los objetivos y políticas formulados.

El termino FODA en su sigla conformada por las primeras letras de las palabras Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas. De estas cuatro variables, tanto fortalezas como debilidades son internas de la organización, por lo que es posible actuar directamente sobre ellas. En cambio las oportunidades y las amenazas son externas, por lo que en general resultan muy difíciles poder modificarlas.<sup>15</sup>

### **2.2.1. FORTALEZAS**

Son las capacidades especiales con que cuenta la empresa, y por los que cuenta con una posición privilegiada frente a la competencia. Recursos que se controlan, capacidades y habilidades que se posee, actividades que se desarrollan positivamente entre otros.

<sup>14</sup>[www.marcelinomaridueña.gov.ec](http://www.marcelinomaridueña.gov.ec)

<sup>15</sup><http://www.slideshare.net/guest599064/que-es-foda>

### **2.2.2. OPORTUNIDADES**

Son aquellos factores que resultan positivos, favorables, explotables, que se deben describir en el entorno en el actúa la empresa, y que permita tener ventaja competitiva.

### **2.2.3. DEBILIDADES**

Son aquellos factores que provocan una posición desfavorable frente a la competencia, recursos de los que se carece, habilidades que no se posee, actividades que no se desarrollan positivamente etc.

### **2.2.4. AMENAZAS**

Son aquellas situaciones que proviene del entorno y que pueden llegar a atentar incluso contra la permanencia de la organización.

### **2.2.5. ANÁLISIS EXTERNO**

Permite identificar aquellos factores, que se originan externamente a la empresa, y se constituyen en amenazas u oportunidades para ella.



Tabla N° 3 Análisis externo

ANÁLISIS EXTERNO	OPORTUNIDADES	AMENAZAS
<b>Factores Económicos</b>		
Tasa de interés	x	
Inflación		x
PIB	x	
Sobreendeudamiento del cliente		x
Remuneración Salarial	x	
Actividad económica	x	
Tasa de crecimiento	x	
<b>Factores Políticos y legales</b>		
Políticas de apoyo al sector agrícola	x	
Patentes autorizados por el GAD	x	
Permisos para la constitución de la Coac	x	
Ser regulada por la SBS	x	
<b>Factores Sociales y Culturales</b>		
Gastronomía	x	
Turismo	x	
Pobreza		x
No hay control de ingreso y salida de socio		x
Reconocimiento entre cooperativas	x	
<b>Factores Demográficos</b>		
Vías de acceso	x	
Competencia		x
Aparición de nuevos competidores		x
<b>Factores Tecnológicos</b>		
Cambios tecnológicos	x	
Sistemas de comunicación	x	

Elaborado por: Miryan Guachun

## 2.2.6. ANÁLISIS INTERNO

Según (Andrade, 2012); Permite identificar aquellos factores, que se originan a lo interior de la empresa, y se constituyen en debilidades o fortalezas para ella.<sup>16</sup>

Tabla Nº 4 Tabla 1 Análisis interno

ANÁLISIS INTERNO	FORTALEZAS	DEBILIDADES
<b>Capacidad Gerencial (Administrativa)</b>		
Plan estratégico	x	
Clima organizacional y trabajo en equipo	x	
Imagen corporativa		x
Modelo de gestión		x
Actitud al cambio	x	
<b>Capacidad Dep. Contable</b>		
Financiamiento		x
Inversiones		x
Sistema de información adecuada	x	
<b>Capacidad Dep. Crediticio</b>		
Falta de Capacitación		x
Agilidad en el trámite del otorgamiento del crédito	x	
Experiencia en el otorgamiento de créditos	x	
Costos bajos	x	

Elaborado por: Miryan Guachun

<sup>16</sup> R, Andrade(2012), planificación del desarrollo estratégico

**Tabla Nº 5 Factores interno y externo**

<b>Código</b>	<b>Factor Interno</b>
F1	Plan estratégico
F2	Clima organizacional y trabajo en equipo
F3	Actitud al cambio
F4	Sistema de información adecuada
F5	Experiencia en el otorgamiento de créditos
F6	Costos bajos
D1	Imagen corporativa
D2	Modelo de gestión
D3	Financiamiento
D4	Inversiones
D5	Falta de Capacitación
D6	No hay control de ingreso y salida del socio
<b>CÓDIGO</b>	<b>FACTOR EXTERNO</b>
O1	Tasa de interés
O2	PIB
O3	Remuneración Salarial
O4	Tasa de crecimiento
O5	Políticas de apoyo al sector agrícola
O6	Ser regulada por la SBS
O7	Turismo
O8	Gastronomía
O9	Reconocimiento entre cooperativas
O10	Vías de acceso
A1	Inflación
A2	Sobreendeudamiento del cliente
A3	Patentes autorizados por el GAD
A4	Permisos para la constitución de la coac
A5	Pobreza
A6	Competencia
A7	Aparición de nuevos competidores
A8	Cambios tecnológicos
A9	Sistemas de comunicación

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla Nº 6 Puntuación**

NADA	0
POCO	1
ALGO	2
REGULAR	3
MUCHO	4

## 2.3. MATRIZ FODA

Tabla N° 7 Matriz FODA

		AMENAZA								OPORTUNIDAD											
		1	2	3	4	5	7	8	9	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1	Resultado	
DEBILIDADES	1	3	1	1	0	2	3	1	2											16	
	2	3	4	1	3	4	4	4	2											29	
	3	2	4	4	2	4	2	1	3											24	
	4	4	4	0	0	2	3	3	2											20	
	5	2	2	0	0	0	3	3	3											15	
	6									0	3	1	1	0	3	1	2	1	1	13	
	5									0	4	0	0	0	4	3	2	1	4	18	
	4									1	3	0	0	2	1	1	1	0	1	10	
	3									3	3	1	1	1	3	0	4	2	1	19	
	2									1	4	0	0	0	2	0	1	0	0	8	
	1									3	4	3	3	2	4	1	3	2	3	28	
RESULTADOS		14	15	6	5	12	15	12	12	11	30	7	5	9	22	10	22	11	15		

Elaborado por: Miryan Guachun

## 2.4. MATRIZ DE LOS FACTORES INTERNOS

Tabla Nº 8 Factores Internos

FACTORES ENDÓGENOS	FACTORES EXÓGENOS
<b>F1</b> Plan estratégico <b>F3</b> Actitud al cambio <b>F5</b> Experiencia en el otorgamiento de créditos <b>F8</b> Personal calificado <b>D2</b> Modelo de gestión <b>D3</b> Financiamiento <b>D4</b> Inversiones	<b>A1</b> Inflación <b>A2</b> Sobreendeudamiento del cliente <b>A6</b> Competencia <b>O1</b> Tasa de interés <b>O3</b> Remuneración Salarial <b>O5</b> Políticas de apoyo al sector agrícola <b>O9</b> Reconocimiento entre cooperativas

Elaborado por: Miryan Guachun

Tabla Nº 9 Factores Económicos

CÓD.	FACTORES	COMPORTAMIENTO	IMPACTO	REPUESTA
FE1	Inflación	Ascendente	Incremento de los precios	Insumos caros
FE2	Tasa de interés activa	Descendente	Acceso a crédito	Mayor inversión
FE3	PIB/PER capital	Ascendente	Incremento en la cartera de los clientes	Mayor ingreso económico
FE4	Salario mínimo vital	Ascendente	Incremento del poder adquisitivo	Incremento de la demanda
FE5	Nivel de desempleo	Ascendente	Decremento de la demanda	Productos de temporada
FE6	Índice de crecimiento poblacional	Ascendente	Incremento de la demanda	Incremento de la demanda
FE7	Competencia	Ascendente	Participación en el mercado	Ventas reducidas

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 10 Factor Político Legal**

<b>CÓD.</b>	<b>FACTORES</b>	<b>COMPORTAMIENTO</b>	<b>IMPACTO</b>	<b>REPUESTA</b>
FPL1	Políticas de apoyo al sector agrícola	Ascendente	Modernización en los servicios	Captación de clientes
FPL2	Patentes autorizados por el GAD	Ascendente	Legalización de la coac.	Estabilidad en el mercado
FPL3	Constitución de la coac	Ascendente	Garantiza la existencia	Afecta a la marcha de la coac.
FPL4	Ser regulada por la SBS	Ascendente	Estabilidad	Estabilidad en el mercado

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 11 Factores Sociales Y Culturales**

<b>CÓD.</b>	<b>FACTORES</b>	<b>COMPORTAMIENTO</b>	<b>IMPACTO</b>	<b>REPUESTA</b>
FSC1	Gastronomía	Ascendente	Consumidor selectivo	Servicios de calidad
FSC2	Turismo	Ascendente	Crecimiento de la población	Mayor demanda
FSC3	Pobreza	Ascendente	Estable	Los indicadores macroeconómicos
FSC4	Reconocimiento entre cooperativas	Ascendente	Estabilidad de la COAC.	Captación de cartera de clientes

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 12 Factores Tecnológicos**

<b>CÓD.</b>	<b>FACTORES</b>	<b>COMPORTAMIENTO</b>	<b>IMPACTO</b>	<b>REPUESTA</b>
FT1	Tecnología moderna	Ascendente	Modernización en la tecnología	Competir en el mercado
FT2	Cambios de comunicación	Ascendente	Modernización en la infraestructura de la comunicación	Competir con los competidores

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 13 Ocurrencia de Factores**

OCURRENCIA	ALTA	FE1, FE7, FT1, FSC4		
	MEDIA			
	BAJA			
		ALTA	MEDIA	BAJA
		IMPACTO		

Elaborado por: Miryan Guachun

### **SIMBOLOGÍA**

**FE=** Factor Económico

**FPL=** Factor Político Legal

**FSC=** Factor Social y Cultural

**FT=** Factor Tecnológico

## 2.5. MATRIZ PERFIL ESTRATÉGICO EXTERNA

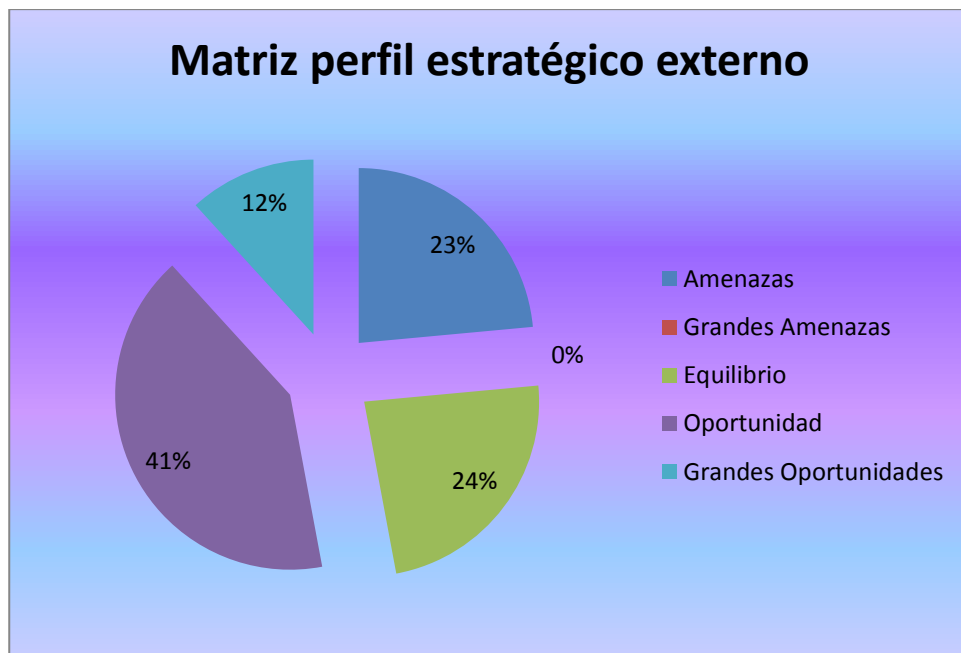
Tabla N° 14 Perfil Estratégico Externo

CÓD.	FACTORES	GRANDES AMENAZAS	AMENAZAS	EQUILIBRIO	OPORTUNIDADES	GRANDES OPORTUNIDADES
FE1	inflación		x			
FE2	tasa de interés activa				x	
FE3	pib/per capital				x	
FE4	salario mínimo vital			X		
FE5	nivel de desempleo		x			
FE6	índice de crecimiento poblacional				x	
FE7	competencia		x			
FPL 1	políticas de apoyo al sector agrícola					X
FPL 2	patentes autorizados por el gad			X		
FPL 3	constitución de la coac			X		
FPL 4	ser regulada por la sbs				x	
FT1	tecnología moderna				x	
FT2	cambios de comunicación				x	
FSC 1	gastronomía			X		
FSC 2	turismo				x	
FSC 3	pobreza		x			
FSC 4	reconocimiento entre cooperativas					X
SU MA		0	4	4	7	2
%		0%	23%	24%	41%	12%

Elaborado por: Miryan Guachun



**GRÁFICO N° 3 Matriz Perfil Estratégico Externo**



**Fuente:** Investigación de campo  
**Elaborado por:** Miryan Guachun

### **Análisis**

La creación de la cooperativa de ahorro y crédito tiene grandes oportunidades de factibilidad y está acorde a las necesidades de la población.

Las oportunidades que brindará la cooperativa es políticas de apoyo al sector agrícola del Cantón Marcelino Maridueña, ya que es considerado netamente agrícola.

### **Las grandes oportunidades que tiene la cooperativa:**

- Políticas de apoyo al sector agrícola del Cantón Marcelino Maridueña, ya que es considerado netamente agrícola.
- Reconocimiento entre cooperativas.

### **Las oportunidades de la cooperativa son:**

- Tasa de interés activa.
- PIB/PER capital.
- Índice de crecimiento poblacional.
- Ser regulada por la SBS.
- Tecnología moderna.
- Turismo.

## 2.6. DE NECESIDADES Y ALTERNATIVAS DE SOLUCIÓN

Tabla Nº 15 Necesidades y Alternativas

PROBLEMA	CAUSA	EFEECTO	ALTERNATIVA DE SOLUCIÓN
<b>D1</b> Modelo de gestión	Falta de un manual de control	Las actividades se realizan sin orden específico	Creación de un manual de control que mejore las actividades.
<b>D2</b> Financiamiento	Instituciones financieras muy estrictas en sus condiciones	Puede limitar indebidamente la facilidad de operación	Método de financiamiento que resulta menos costoso y disminuye el riesgo de incumplimiento
<b>D3</b> Inversiones			
<b>A1</b> Inflación	El aumento generalizado de los precios	Mientras mayor sea la tasa de variación de los precios mayores serán los costos.	Disminuyen la oferta para así aumentar los precios
<b>A2</b> Sobreendeudamiento del cliente	Insuficiente para hacer frente a sus obligaciones	Insuficiente experiencia crediticia	Análisis de Capacidad de pago
<b>A3</b> Competencia	Mismos productos y servicios	Que la empresa no sobresalga entre las demás de la localidad	Diversidad de productos y servicios

Fuente: Investigación de campo

Elaborado por: Miryan Guachun

## 2.7. MATRIZ DE IMPLICADOS

Como implicados se señalan a las personas, grupos de personas u organizaciones, que de una u otra manera están relacionados, en un sentido o en otro, con el cumplimiento de la misión de la organización, los mismos que influirán directamente o serán influidos por las decisiones de la organización, de modo positivo o negativo.

**Tabla N° 16 Matriz de implicado**

<b>IMPLICADOS</b>	<b>CRITERIOS O INDICADORES</b>
Comunidades	Empleo a la población local. Mínimo de efectos negativos.
Competidores	Tasa de crecimiento. Gestión de innovación en nuevos productos o servicios.
Gobierno	Ofrecen incentivos.
Clientes	Factibilidad del producto o servicio. Valor otorgado por lo pactado.
Socios	Aportan capital. Participan de las utilidades. Toman decisiones.
Trabajadores	Salario Comparativos. Estabilidad del empleo. Oportunidad de ascenso. Condiciones de trabajo.

**Fuente:** Investigación de Campo  
**Elaborado por:** Miryan Guachun

## **CAPÍTULO III**

### **3. PROYECTO DE FACTIBILIDAD**

#### **3.1. PLANTEAMIENTO ESTRATÉGICO DE LA COOPERATIVA**

##### **3.1.1. RAZÓN SOCIAL DE LA COOPERATIVA**

Cooperativa de Ahorro y Crédito “Doraliza” Ltda.

##### **3.1.2. VISIÓN**

Consolidarnos como la mejor opción financiera, ampliando las relaciones económicas de nuestros socios ofreciéndoles posibilidades de desarrollo local.

##### **3.1.3. MISIÓN**

Apoyar el desarrollo socio económico y la generación de empleo del Cantón Marcelino Maridueña, provincia del Guayas, mediante la prestación de servicios financieros caracterizados por su oportunidad, calidad de servicio, eficiencia, Costos justos, y sostenibilidad.

##### **3.1.4. POLÍTICAS**

- Desarrollo integral del asociado.
- Fomento de la economía solidaria.
- Identificación y apoyo constante a nuevos sectores empresariales emergentes.
- Desarrollo permanente de productos competitivos de calidad acordes a las necesidades del socio.
- Transparencia en la información de actividades desarrolladas por la Coac.

##### **3.1.5. ESTRATEGIAS**

- Promocionar y difundir los servicios que ofrece la Cooperativa a los agricultores a los negocios de subsistencia sea tiendas, vendedores ambulantes,

panaderías, puestos en mercados mediante información personalizada a fin de lograr una cobertura total.

- De igual manera se procederá a elaborar publicidad escrita como: trípticos, hojas volantes, afiches.
- Establecer normativas internas.
- Promoción, Capacitación y Difusión.
- Búsqueda e incorporación de socios.
- Diseñar programa de Capacitación para socios y público general.
- Abrir libreta de ahorros.
- Conceder Préstamos.
- Mantener al día la cartera de créditos

#### **3.1.6. VALORES Y PRINCIPIOS**

- **Trabajo en equipo:** Diversidad de talentos unidos para alcanzar un propósito.
- **Compromiso:** Entrega de capacidades de manera oportuna e incondicional.
- **Calidad:** Satisfacción total de la necesidad requerida.
- **Equidad:** Dar a cada uno lo que le corresponde.
- **Liderazgo:** Orientación en base al ejemplo
- **Honestidad:** Regirse a la verdad en pensamiento y acción.
- **Ética:** Comportamiento humano en base a los principios de un grupo social.

#### **3.2. ESTUDIO DE MERCADO**

Según (Ortiz, 2010); Los principales elementos a tratar en el estudio de mercado, es la oferta y la demanda, las cuales nos permite determinar, la aceptación que tiene nuestro servicio en el mercado.

Al realizar este estudio a profundidad, nos permite conocer cuál es la cantidad de demanda insatisfecha en el mercado y hacia quienes nos dirigimos con nuestro servicio para cumplir con sus expectativas.<sup>17</sup>

### **3.2.1. OBJETIVOS GENERAL DE LA INVESTIGACIÓN**

El objetivo del estudio de mercado es conocer el comportamiento de los futuros clientes hacia los servicios que ofrecerá la Cooperativa de ahorro y crédito, para esto se ha considerado que el mercado meta son los agricultores de la asociación Doraliza del Cantón Marcelino Maridueña y sus alrededores, y además que puedan costear este tipo de servicios.

#### **3.2.1.1. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

- Determinar la aceptación de la creación de la cooperativa de Ahorro y Crédito en el Cantón Marcelino Maridueña.
- Identificar la necesidad o requerimientos de los clientes.
- Conocer los principales oferentes del Cantón Marcelino Maridueña.

### **3.2.2. METODOLOGÍA**

Según (Montenegro, 2009);

#### **➤ La Metodología Cuantitativa**

Se caracteriza por su preocupación de control de las variables y la medida de sus resultados, expresados con preferencia numérica.

#### **➤ La metodología cualitativa**

El interés radica en la descripción de los hechos observados para interpretarlos y comprenderlos en el contexto global en el que se producen con el fin de explicar los fenómenos.<sup>18</sup>

---

<sup>17</sup><http://www.slideshare.net/Ashai/estudio-demercado--para-un-proyecto>

<sup>18</sup><http://material-metodos.blogspot.com/2009/04/metodos-cualitativos-y-cuantitativos-en.html>

### **3.2.3. TIPOS DE TÉCNICAS UTILIZADOS EN LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO**

Para el presente trabajo de investigación aplicamos la siguiente técnica:

#### **El cuestionario o Encuesta.**

Según (SlideShare, 2010); Es el documento en el cual se recopila la información por medio de preguntas concretas (abiertas o cerradas) aplicadas a un universo o muestra establecidos, con el propósito de conocer una opinión (ver anexo 1).<sup>19</sup>

Tiene la gran ventaja ya que podemos recopilar información en gran escala debido a que se aplica por medio de preguntas sencillas que no deben implicar dificultad para emitir la respuesta.

#### **3.2.3.1. MERCADO POTENCIAL**

Es aquel mercado conformado por el conjunto de clientes que no consume el producto que deseamos ofrecer, debido a que no tienen las características exigidas y sencillamente no consumen

#### **3.2.3.2. SEGMENTACIÓN DEL MERCADO**

Es la agrupación de consumidores, de acuerdo con algún comportamiento similar, el mercado está conformado por individuos, con diversidad de ingresos, clase social, nivel de educación, sexo, edad. Esto en lo que respecta a individuos; en el caso de ser una segmentación institucional se toma en cuenta variables tales como la actividad que realiza, región geográfica.

#### **La segmentación sirve para**

Escoger el o los segmentos de mercado a los cuales se dirige el proyecto identificar las necesidades de los clientes, y el diseño más eficaz de la mezcla de marketing, para poder satisfacerlas.

---

<sup>19</sup>[http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario\\_IEE/tecnicas.pdf](http://profesores.fi-b.unam.mx/jlfl/Seminario_IEE/tecnicas.pdf)

### Segmentación Geográfica

- Provincia: Guayas.
- Cantón: El Triunfo

### Segmentación Demográfica

- Edad: Desde los 18 años en adelante
- Sexo: Masculino y femenino.
- Tamaño: Estudiantes, Agricultores, Comerciantes y Pymes.

#### 3.2.4. UNIVERSO

Es el conjunto de todos los elementos que comparten un grupo común de características, y forman el Universo para el propósito del problema de investigación de mercado.

El universo que se ha tomado de referencia para este estudio es la población del Cantón Marcelino Maridueña el mismo que tiene una población de 12033 habitantes según el último censo de población y vivienda realizado por el INEC en el año 2010.

#### 3.2.5. PÚBLICO OBJETIVO

Tabla N° 17 Público objetivo

PEA	ABSOLUTA	RELATIVA
Hombres	3401	67.27 %
Mujeres	1072	23.10%
<b>Total PEA</b>	<b>4473</b>	<b>45.19%</b>

Fuente: INEC

Elaborado por: Miryan Guachun

#### 3.2.6. MUESTRA

De allí que el Universo para el cálculo de la muestra es de 4473 personas, tomando en cuenta un margen de error del 5%, debido a que el tamaño del universo es pequeño



### 3.2.7. TAMAÑO DE LA MUESTRA

Para el presente estudio, se ha considerado la siguiente fórmula que corresponde a una población infinita la misma que determina el tamaño de la muestra mediante procedimientos estadísticos dependiendo así de las siguientes variables:

**N:** Tamaño de la población.

**K:** Nivel de confianza.

**P:** Probabilidad de que la Cooperativa tenga aceptación por parte de los agriculturas (50%).

**q:** Probabilidad de que la Cooperativa no tenga aceptación por parte de los agricultores (50%).

**e:** Error (0.05).

**Formula:**

$$n = \frac{N * Pq}{(N - 1) \left(\frac{e}{K}\right)^2 + Pq}$$

$$n = \frac{4473 * 0.25}{(4473 - 1) \left(\frac{0.05}{2}\right)^2 + 0.25}$$

$$n = 354$$

Esto nos da un resultado de 354 encuestas a realizarse

### 3.2.8. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE LA INVESTIGACIÓN DE MERCADO

A continuación se detallan los resultados de cada una de las preguntas establecidas en la encuesta:

Las encuestas realizadas fueron dirigidas a la población económicamente activa del Cantón Marcelino Maridueña.

### 3.2.9. TABULACIÓN Y ANÁLISIS DE LA ENCUESTA

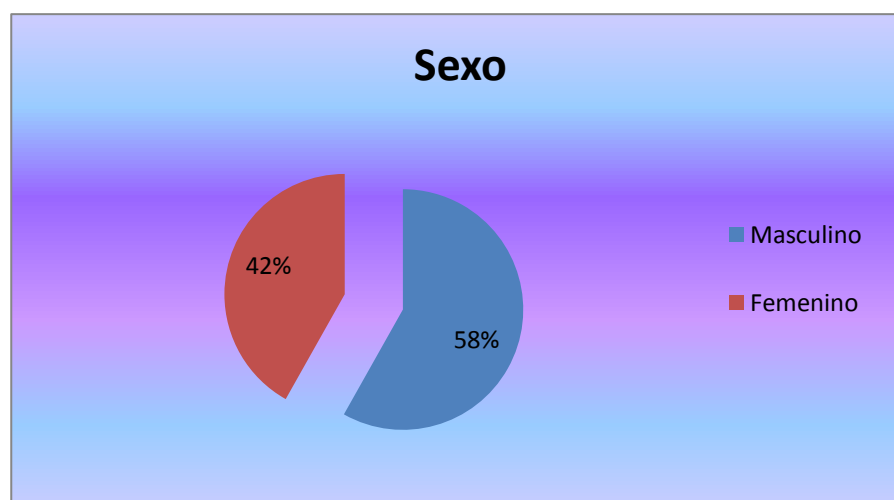
#### Pregunta 1: Sexo

Tabla Nº 18 Sexo

VARIABLE	FA	FR
Masculino	206	58%
Femenino	148	42%
<b>Total</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

Gráfico Nº 4 Sexo



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

#### Análisis de la pregunta 1

Según la encuesta podemos observar en el gráfico que el 58% corresponde al género masculino y el 42% de los encuestados son de sexo femenino. Este análisis refleja que la Cooperativa no tendrá discriminación de género para la prestación de servicios.

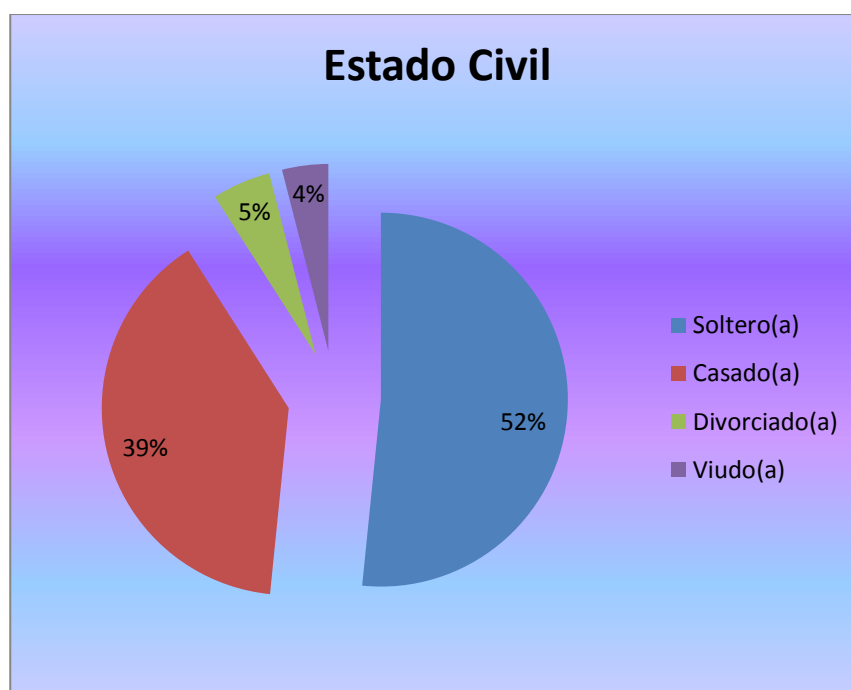
## Pregunta 2 Estado Civil

Tabla Nº 19 Estado civil

VARIABLE	FA	FR
Sacado(a)	184	39%
Soltero(a)	138	52%
Divorciado(a)	18	5%
Viudo(a)	14	4%
<b>Total</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

Gráfico Nº 5 Estado civil



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

## Análisis de la pregunta 2

El estado civil promedio de los encuestados es de: el 52% para los solteros, el 39% para casados, el 5% para divorciados y el 4% para viudos.

El estudio nos indica que para adquirir compromisos económicos no se hace ninguna diferenciación, ya que todos mantienen necesidad.

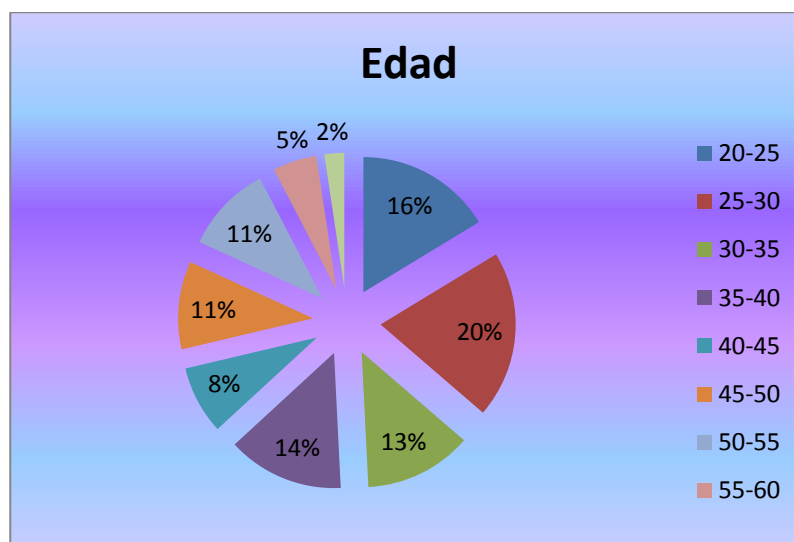
### Pregunta 3 Edad

**Tabla Nº 20 Edad**

VARIABLE	FA	FR
20 a 25 años	56	16%
25 a 30 años	70	20%
30 a 35 años	46	13%
35 a 40 años	50	14%
40 a 45 años	29	8%
45 a 50 años	39	11%
50 a 55 años	39	11%
55 a 60 años	17	5%
60 a 65 años	8	2%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico Nº 6 Edad**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

### Análisis de la pregunta 3

La edad promedio de los encuestados es de 40 años, están en rangos específicos, es decir entre 35 y 40 años, las personas están en sus principales años de producción y actividades crediticias. Además se encuentran en su potencial de ingresos y ahorros.

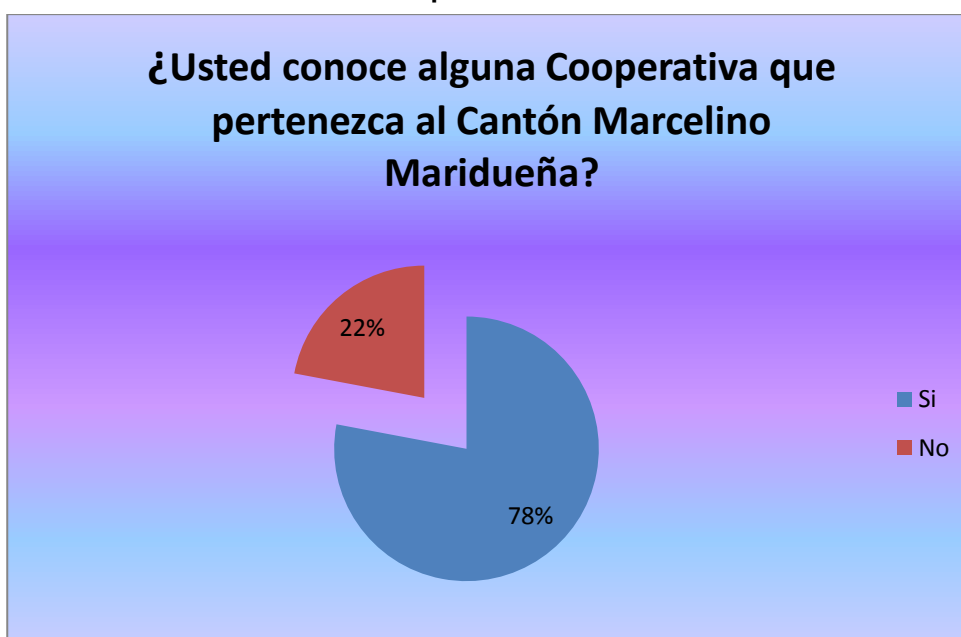
**Pregunta 4** ¿Usted conoce alguna cooperativa que pertenezca al Cantón Marcelino Maridueña?

**Tabla N° 21 Conocimiento de cooperativas en el Cantón Marcelino Maridueña**

VARIABLE	FA	FR
Si	276	78%
No	78	22%
<b>Total</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 7 Conocimiento de cooperativas en el Cantón Marcelino Maridueña**



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

#### **Análisis de la pregunta 4**

Como podemos observar el 78% de la población económicamente activa conoce la existencia de la cooperativa San Carlos, el 22% desconoce tal vez por falta de Marketing.

**Pregunta 5** ¿Usted con qué frecuencia adquiere servicios financieros?

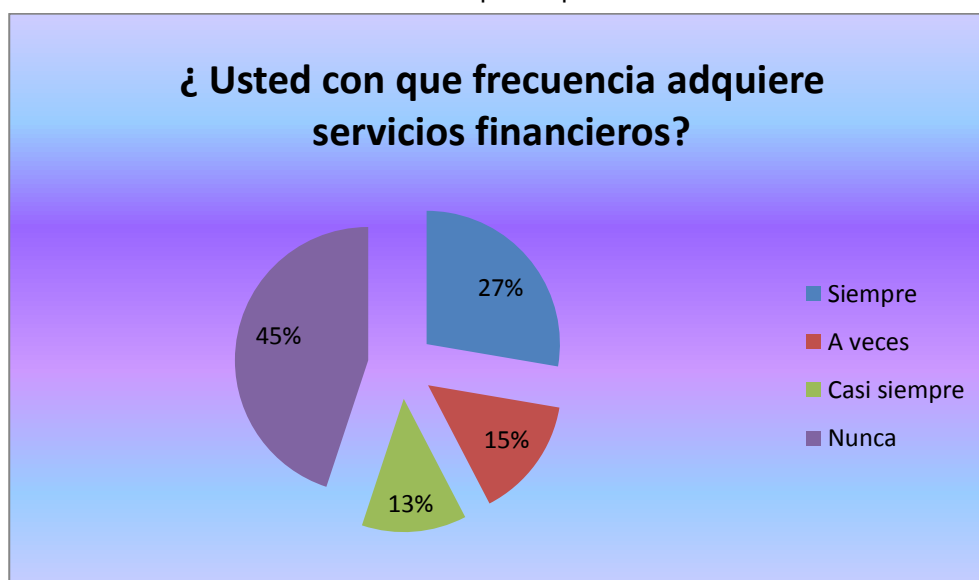
**Tabla Nº 22** Frecuencia con que adquiere un servicio financiero

VARIABLE	FA	FR
Siempre	96	27%
A veces	53	15%
Casi siempre	46	13%
Nunca	159	47%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo

Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico Nº 8** Frecuencia con que adquiere un servicio financiero



Fuente: Investigacion de Campo

Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 5**

El 27% de la población adquiere servicios financieros siempre, el 15% a veces, el 13% casi siempre y el 45% restante nunca, lo cual es considerado como demanda insatisfecha.

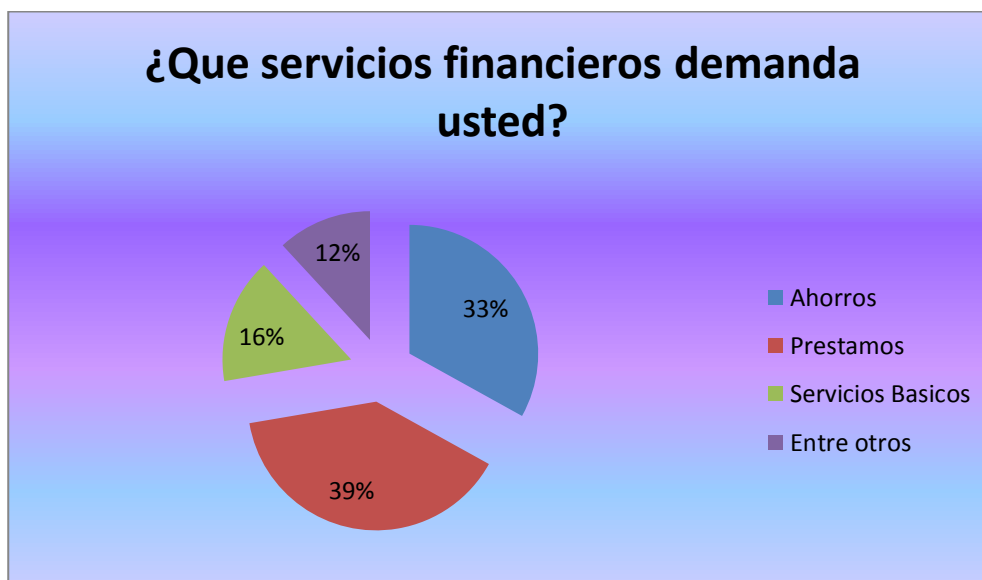
**Pregunta 6** ¿Qué servicios financieros demanda usted?

**Tabla N° 23 Demanda de servicios financieros**

VARIABLE	FA	FR
Ahorros	117	33%
Préstamos	138	39%
Servicios Básicos	57	16%
Entre otros	42	12%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 9 Demanda de servicios financieros**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 6**

El 33% de la población demanda ahorros, 16% servicios financieros, el 12% entre otros servicios y el 39% demanda de préstamos, como podemos observar la mayoría de la población se dedica al ahorro y a los préstamos.

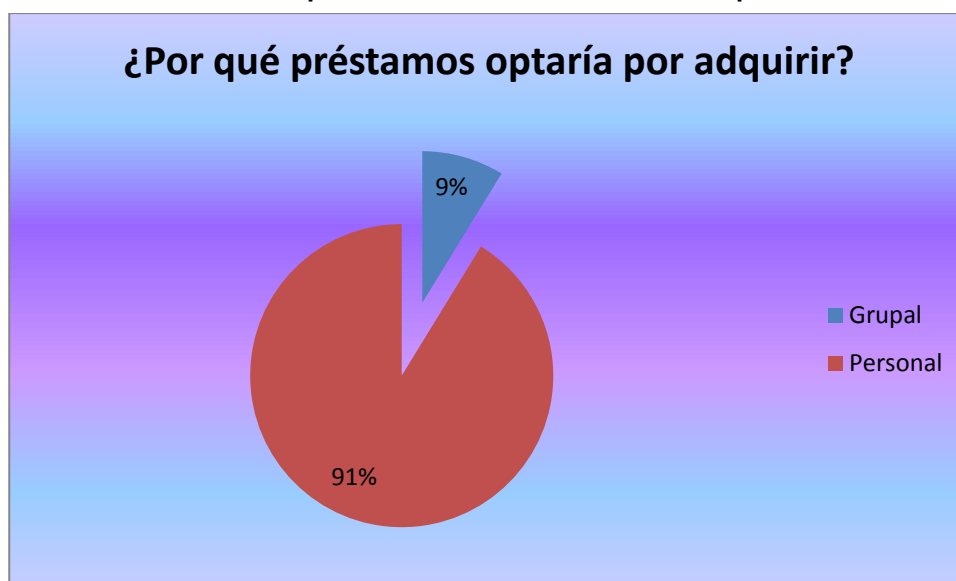
**Pregunta 7** ¿Por qué préstamos optaría por adquirir?

**Tabla N° 24 Opciones de servicios financieros- préstamos**

VARIABLE	FA	FR
Personal	323	91%
Grupal	31	9%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 10 Opciones de servicios financieros- préstamos**



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 7**

El 91% de la población prefiere adquirir servicios financieros personal, y el 9% Grupal por lo que debemos enfocarnos en dar más préstamos personales.



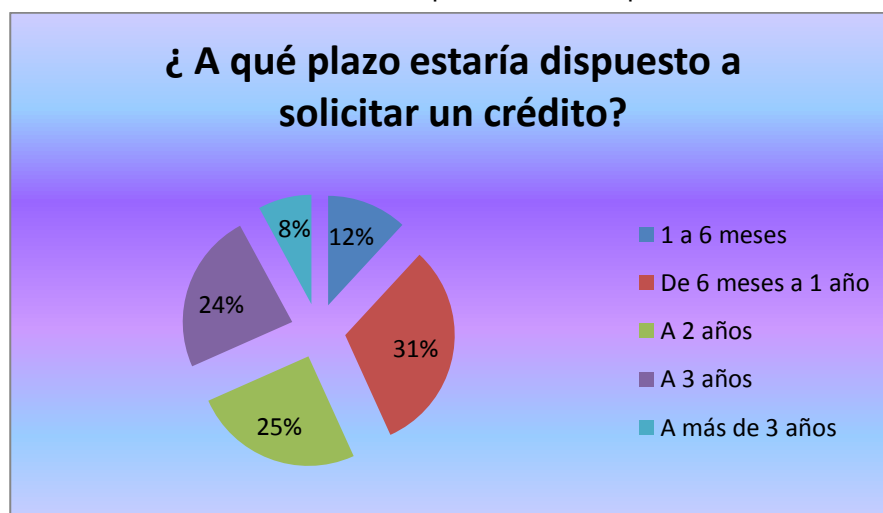
**Pregunta 8** ¿A qué plazo estaría dispuesto a solicitar un crédito?

**Tabla N° 25 Plazos para solicitar un préstamo**

VARIABLES	FA	FR
1 a 6 meses	42	12%
De 6 meses a 1 año	111	31%
A 2 años	89	25%
A 3 años	84	24%
A más de 3 años	28	8%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 11 Plazos para solicitar un préstamo**



Fuente: Investigación de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 8**

La mayoría de la población que equivale al 31% está dispuesto solicitar un crédito a 6 meses a 1 año considerando su actividad económica, el 25% a 2 años.

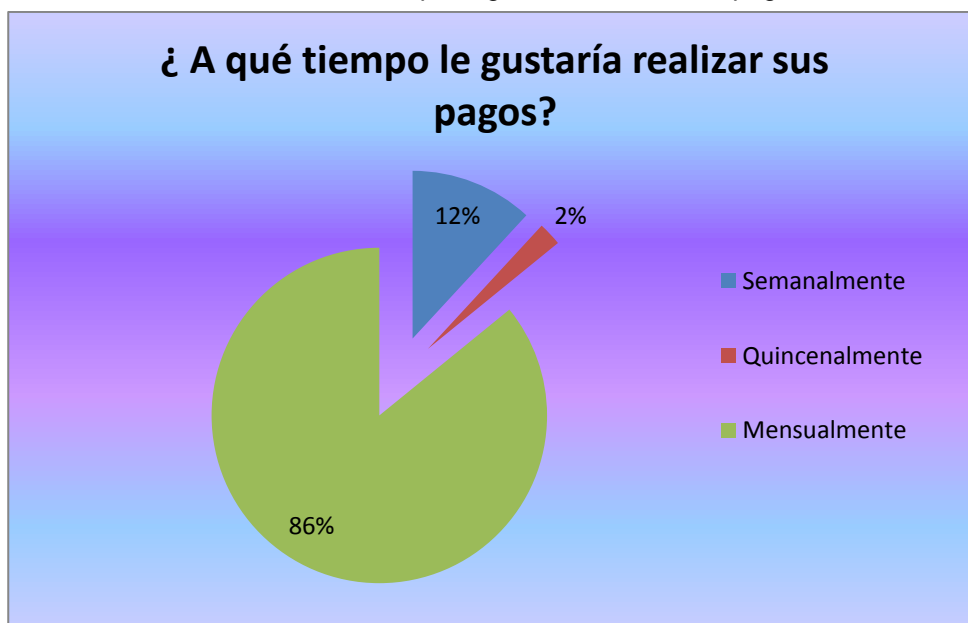
**Pregunta 9** ¿A qué tiempo le gustaría realizar sus pagos?

**Tabla N° 26 Tiempo le gustaría realizar sus pagos**

VARIABLE	FA	FR
Semanalmente	42	12%
Quincenalmente	8	2%
Mensualmente	304	86%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 12 Tiempo le gustaría realizar sus pagos**



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 9**

El 86% de la población está dispuesto realizar sus pagos mensuales porque sus ingresos son mensuales, el 2% quincenales y el 12% semanalmente.

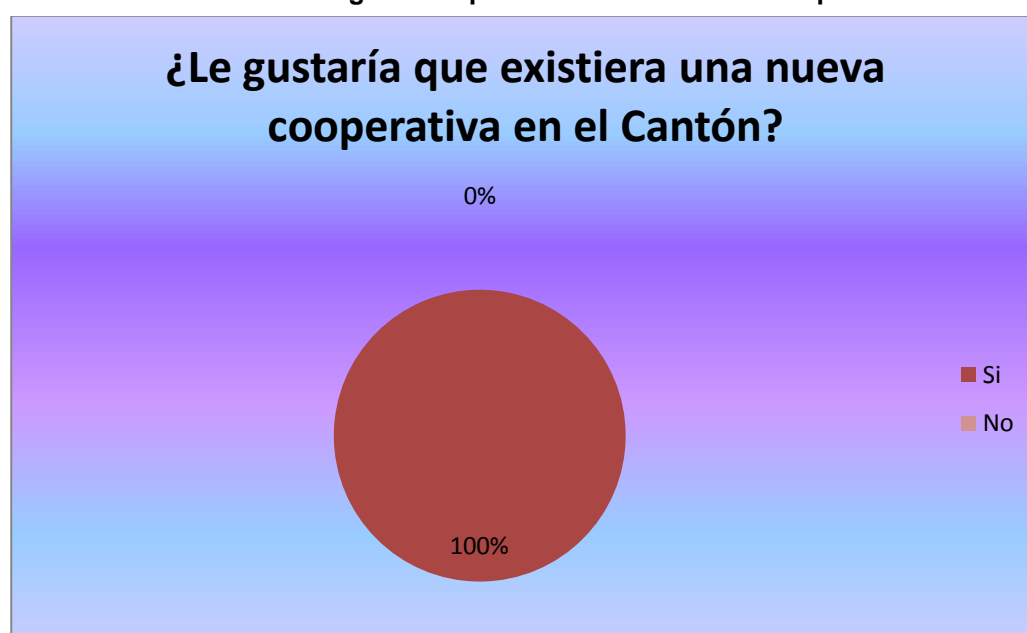
**Pregunta 10** ¿Le gustaría que existiera una nueva cooperativa en el Cantón?

**Tabla N° 27 Le gustaría que existiera una nueva cooperativa**

VARIABLE	FA	FR
Si	354	100%
No	0	0%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 13 Le gustaría que existiera una nueva cooperativa**



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Análisis de la pregunta 10**

Al 100% de la población le gustaría que existiera una nueva cooperativa en el Cantón, por lo que es factible para nosotros porque son nuestros posibles socios.

**Pregunta 11** ¿Si se instalaría una nueva cooperativa responsable, ágil y solvente en el Cantón Marcelino Maridueña usted formaría parte de ella?

**Tabla N° 28 Formaría parte de una nueva cooperativa**

VARIABLE	FA	FR
Si	344	97%
No	10	3%
<b>TOTAL</b>	<b>354</b>	<b>100%</b>

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

**Gráfico N° 14 Formaría parte de una nueva cooperativa**



Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

### **Análisis de la pregunta 11**

El 97% de la población formaría parte de nuestra cooperativa, porque la que existe no satisface sus necesidades, no es confiable y no presta facilidad de ayuda, el 3% no por desconfianza.

### 3.2.10. DETERMINACIÓN DEL MERCADO POTENCIA

#### 3.2.10.1. DEMANDA ACTUAL

Según (Herrera, 2009); Para el presente trabajo de investigación se consideró un universo de 4473 que representa a la población económicamente activa del cantón Marcelino Maridueña.<sup>20</sup>

#### 3.2.10.2. DETERMINACIÓN DE LA DEMANDA

Tabla N° 29 Determinación de la demanda

Población objeto de estudio	4473
Grado de aceptabilidad	97%
<b>Total Población Demandante</b>	<b>4339</b>

Fuente: INEC  
Elaborado por: Miryan Guachun

#### 3.2.10.3. PROYECCIÓN DE LA DEMANDA

##### *Fórmula*

$$P_n = p_o (1+i)^n$$

##### **DÓNDE:**

**P<sub>n</sub>**= Demanda del año n

**p<sub>o</sub>**= Demanda actual

**i**= tasa de crecimiento anual del cantón Marcelino Maridueña

**n**= número de año de la proyección

$$P_n = 4339 (1+0,0094)^1$$

$$P_n = 4379$$

---

<sup>20</sup> [www.marcelinomaridueña.gov.ec](http://www.marcelinomaridueña.gov.ec)

**Tabla N° 30 Demanda Proyectada**

<b>Años</b>	<b>Demanda Proyectada</b>
1	4379
2	4462
3	4590
4	4765
5	4993

Elaborado por: Miryan Guachun

### **3.2.11. ANÁLISIS DE LA OFERTA**

#### **3.2.11.1. IDENTIFICACIÓN DE COMPETIDORES POR EL SECTOR**

El Cantón Marcelino Maridueña cuenta con una población de 12033 habitantes según datos del INEC, y cuenta con 4 instituciones financieras.

**Tabla N° 31 Análisis del sector**

<b>INSTITUCIÓN FINANCIERA</b>	<b>PRODUCTOS Y SERVICIOS</b>
<b>BANCO DEL PACIFICO</b>	<p><b>PRODUCTOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Crédito Pacifico</li> <li>➤ Plan Auto</li> <li>➤ Cartas de Garantía</li> <li>➤ Leasing</li> <li>➤ Pyme Pacifico</li> <li>➤ Hipotecario Común</li> <li>➤ Hipoteca Pacifico</li> <li>➤ Crédito Empresarial</li> </ul> <p><b>SERVICIOS</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Cuenta corriente</li> <li>➤ Cuenta de Ahorros</li> <li>➤ Giros y Cambios</li> <li>➤ Tarjeta Bancomático</li> <li>➤ Pagos de aportes al IESS</li> <li>➤ Parqueos</li> <li>➤ Casilleros de seguridad</li> <li>➤ Cuenta lista</li> <li>➤ Impuestos fiscales</li> <li>➤ Transferencias interbancarias</li> <li>➤ Bolsa de Bienes</li> <li>➤ Casillero de correspondencia</li> <li>➤ Pacifico informa</li> <li>➤ Banca seguros</li> <li>➤ Puntomático</li> <li>➤ Giros enviados y recibidos</li> <li>➤ Pagos de Remesa al exterior</li> <li>➤ Negociaciones de Divisas</li> </ul>

<b>BANCO GUAYAQUIL</b>	<b>PRODUCTOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Auto Fácil</li> <li>➤ Casa Fácil</li> <li>➤ Crédito Educativo</li> </ul> <b>MULTICRÉDITO</b> <b>Servicios</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Cuenta de Ahorros</li> <li>➤ Cuenta Corriente Rentable</li> <li>➤ Tarjeta Efectiva</li> </ul> <b>PAGOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Servicios básicos</li> <li>➤ Recaudaciones Visas</li> <li>➤ Giro rápido</li> <li>➤ Divisas</li> <li>➤ Pólizas de acumulación</li> </ul>
<b>BANCO BOLIVARIANO</b>	<b>PRODUCTOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Plan visión vivienda</li> <li>➤ Plan visión automotriz</li> <li>➤ Plan visión educativo</li> <li>➤ Tu casa efectiva</li> </ul> <b>SERVICIOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Bankard Visa</li> <li>➤ Bankard MasterCard</li> <li>➤ Bankard Box</li> <li>➤ Envíos y retiros de dinero</li> <li>➤ Estado de cuenta digital</li> <li>➤ Todos los conductores nos prefieren</li> <li>➤ Tarjeta de débito visa electron cuenta</li> </ul>
<b>COOPERATIVA CARLOS SAN</b>	<b>PRODUCTOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ahorro a la Vista</li> <li>➤ Depósito a Plazo Fijo</li> <li>➤ Cero Costo de Mantenimiento</li> <li>➤ Créditos de consumo</li> <li>➤ Microcrédito</li> <li>➤ Convenios Institucionales</li> </ul> <b>PAGOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Servicios Básicos</li> <li>➤ Pago de Bono Solidario</li> <li>➤ Pago de Soat</li> </ul>

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.2.11.2. ANÁLISIS DEL COMPETIDOR DIRECTO

La cooperativa de ahorro y crédito San Carlos Ltda. Tiene 49 años en el mercado y cuenta con los siguientes productos.

Tabla N° 32 Análisis del competidor directo

<b>COOPERATIVA SAN CARLOS</b>	<b>PRODUCTOS</b>
	<ul style="list-style-type: none"><li>➤ Ahorro a la Vista</li><li>➤ Depósito a Plazo Fijo</li><li>➤ Cero Costo de Mantenimiento</li><li>➤ Créditos de consumo</li><li>➤ Microcrédito</li><li>➤ Convenios Institucionales</li></ul> <b>PAGOS</b> <ul style="list-style-type: none"><li>➤ Servicios Básicos</li><li>➤ Pago de Bono Solidario</li><li>➤ Pago de Soat</li></ul>

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.2.11.3. OFERTA

Tabla N° 33 Determinación de la Oferta

<b>INSTITUCIÓN</b>	<b>CARTERA DE CLIENTES</b>
Banco de Guayaquil	215
Banco del Pacífico	766
Banco Bolivariano	1984
Cooperativa San Carlos	250
Total	3215

Fuente: Investigación de Campo

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.2.11.4. OFERTA PROYECTADA

Para proyectar la oferta se tomará en cuenta los datos obtenidos durante el análisis cuantitativo y la tasa de crecimiento poblacional del Cantón Marcelino Maridueña que de acuerdo al último censo efectuado es del 0,94% anual.



### Formula

$$P_n = p_o (1+i)^n$$

### Dónde:

**P<sub>n</sub>**= Oferta del año n

**p<sub>o</sub>**= Oferta actual

**i**= 0,0094 tasa de crecimiento del Cantón

**n**= número de año de la proyección

**Tabla N° 34 Oferta Proyectada**

<b>AÑOS</b>	<b>OFERTA PROYECTADA</b>
1	3245
2	3307
3	3401
4	3530
5	3699

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.2.12. CONFRONTACIÓN DE LA DEMANDA VS OFERTA

### 3.2.13. DEMANDA INSATISFECHA

Después de haber realizado el cálculo de la demanda y la oferta proyectadas se procede a determinar la demanda insatisfecha, que es la diferencia entre la demanda proyectada y la oferta proyectada.

**Tabla N° 35 Demanda insatisfecha**

<b>Años</b>	<b>Demanda Proyectada</b>	<b>Oferta Proyectada</b>	<b>Demanda Insatisfecha</b>
1	4379	3245	1134
2	4462	3307	1155
3	4590	3401	1189
4	4765	3530	1235
5	4993	3699	1294

Fuente: Investigacion de Campo  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.2.14. CARACTERÍSTICAS DEFINITIVAS DEL PRODUCTO

La Cooperativa de Ahorro y Crédito implementará los servicios y los productos financieros como; ahorros a la vista, certificados de depósito a plazo fijo y tres líneas de crédito (Micro-Empresarial, comercial y de consumo).

#### **Certificados de Aportación**

Los socios aportarán \$ 5 dólares en certificados de aportación al momento de la apertura de la cuenta, luego ellos tendrán la posibilidad de ir incrementando dichos aportes según su conveniencia.

#### **Los Intereses en Captaciones**

Se recomendará los intereses en captaciones a los ahorros, depósitos a plazo fijo y certificados de aportación de acuerdo a la regulación del Banco Central y autoridades monetarias, que se pagaran en efectivo o certificado a la cuenta del socio.

**Tabla N° 36 Intereses en captaciones**

<b>INTERESES EN CAPTACIONES</b>	
Certificado de Aportación	1,5%
Ahorro Anual	1%
Depósito a plazo	4,53%

Fuente: BCE

Elaborado por: Miryan Guachun

#### **De los préstamos**

Se consideran préstamos ordinarios los siguientes:

- Crédito Micro-Empresarial.- Cubrirá con un máximo de \$ 1500 permitirá cubrir necesidades principalmente de ampliación y mejoramiento del taller. Compra de materia prima, herramientas y nuevos proyectos de inversión.

- Crédito Comercial.- Cubrirá con un máximo de \$2000 este crédito está diseñado para la compra de bienes finales que luego serán vendidos sin sufrir ningún cambio o transformación.
- Crédito de consumo.- cubrirá con un monto máximo de \$ 1000 permitirá cubrir necesidades de educación, mejoramiento de vivienda, enfermedad, calamidad doméstica, compra de electrodomésticos y demás bienes y servicios que mejoren su nivel de vida personal y familiar.

Además los préstamos se amortizarán en cuotas mensuales en forma proporcional a los plazos.

**Tabla Nº 37 Tipo de Crédito y Condiciones**

<b>TIPO DE CRÉDITO Y CONDICIONES</b>					
<b>TIPO DE CRÉDITO</b>	<b>TASA DE REFERENCIA L BCE</b>	<b>COOPERATIV A</b>	<b>TIEMPO</b>	<b>MONTO</b>	<b>GARANTÍA</b>
Comercial	10.21	15.14	12 meses	2000	Firmas
Consumo	16.30	21.23	12 mese	1000	Firmas
Micro-Crédito	11.83	16.76	12 meses	1500	Firmas

Fuente: BCE

Elaborado por: Miryan Guachun

### **Las garantías**

Los socios cuando soliciten un préstamo, deberán presentar garantías personales, los documentos de crédito serán suscritos por el garante y su cónyuge de estar casado.

Los garantes deberán ser solventes comprobados por gerencia y la comisión de crédito, deberán tener un ingreso mensual fijo presentando una copia del rol de pagos en caso de trabajar bajo dependencia, la presentación del RUC en caso de tener negocio propio o una certificación de ingresos, además deberá tener por lo menos un bien inmueble propio.

## **La morosidad**

Las personas que se pasen de la fecha de cancelar las cuotas de crédito se les tomaran como morosas por retraso.

## **Condiciones de los préstamos**

Las cuotas de amortización de los créditos concedidos por la Cooperativa serán mensuales.

Los pagos de los créditos se concederán a un plazo de año, todos los créditos a ofrecer, conforme vaya el cliente cumpliendo con estos pagos de las cuotas de los préstamos solicitados, podrán adquirir un crédito mayor e incluso se lo puede dar más tiempo de plazo pero esto va siendo posteriormente.

## **VENTAJAS COMPETITIVAS**

- Ser líderes en el conocimiento de la metodología y tecnología de grupos Solidarios a nivel de Cooperativas.
- Atención y asesoramiento personalizado. (Recurso humano capacitado).
- Rapidez en el otorgamiento del crédito.
- Renovaciones automáticas.
- Tasa de interés conveniente en relación a la cobrada por los prestamistas informales.

## **BENEFICIOS**

- Atención personalizada.
- Ayuda mutua entre los integrantes del grupo.
- Crédito basado en la confianza y responsabilidad de los integrantes, más no en garantías reales.
- Facilidad para que el cliente acceda a financiamiento en la Banca Formal.
- Menor riesgo de que el socio quede mal con la cooperativa, ya que su forma de pago dependerá del movimiento de su negocio.

### 3.2.15. ESTRATEGIAS DE PROMOCIÓN Y PUBLICIDAD

#### BRADING

##### Nombre:

El nombre de para la cooperativa de ahorro y crédito es “Doraliza”

##### Slogan:

El presente slogan se propone el siguiente eslogan. Que hace referencia al concepto general.

***“Desafiando el servicio del ahorro”***

##### ***Simbología o logotipo:***

Los colores y el logotipo son diseñados pensando el público objetivo.

#### 3.2.15.1. MEDIOS PUBLICITARIOS PARA LA EMPRESA

##### ***Rotulación***



## Flayers



## Carpeta con diseño



## Diseño de página Web



Fuente: <http://coopahorrodoraliza.jimdo.com/>

### a. Logotipo de la empresa



## **b. Colores de identificación**

### **Tipo de letra**

Título: Tw Cen Mt Codense 123 pt, Negrilla

Sub título: Tw Cen Mt Codense, tamaño 69 pt

## **DESCRIPCIÓN DE COLORES**

### **Según**

(Ser Humano. com, 2013);

**Verde:** El verde es el color del crecimiento, Está asociado con la frescura, la paz, el verde oscuro tiene también una correspondencia social con el dinero, es ideal para promocionar productos financieros, banca y economía

**Negro:** El color negro está asociado con el poder, la elegancia, representa también autoridad, fortaleza, intransigencia. También se asocia al prestigio y la seriedad.

**Blanco:** En publicidad, al blanco se le asocia con la frescura y la limpieza porque es el color de nieve. En la promoción de productos de alta tecnología, el blanco puede utilizarse para comunicar simplicidad.



## **COSTO Y GASTO DEL ÁREA COMERCIAL**

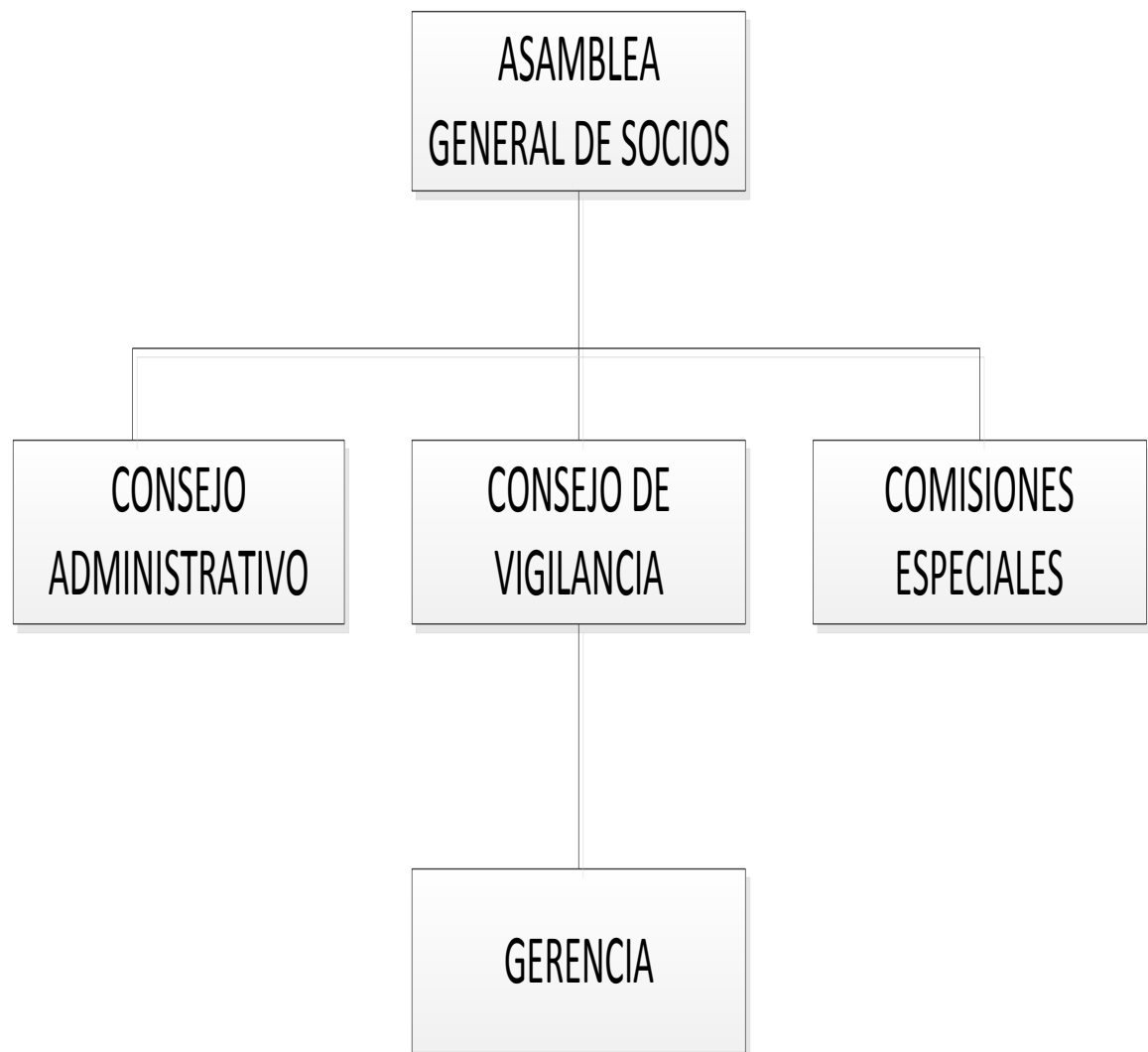
### **Activos y fijos**

**Tabla N° 38 Costos y Gastos**

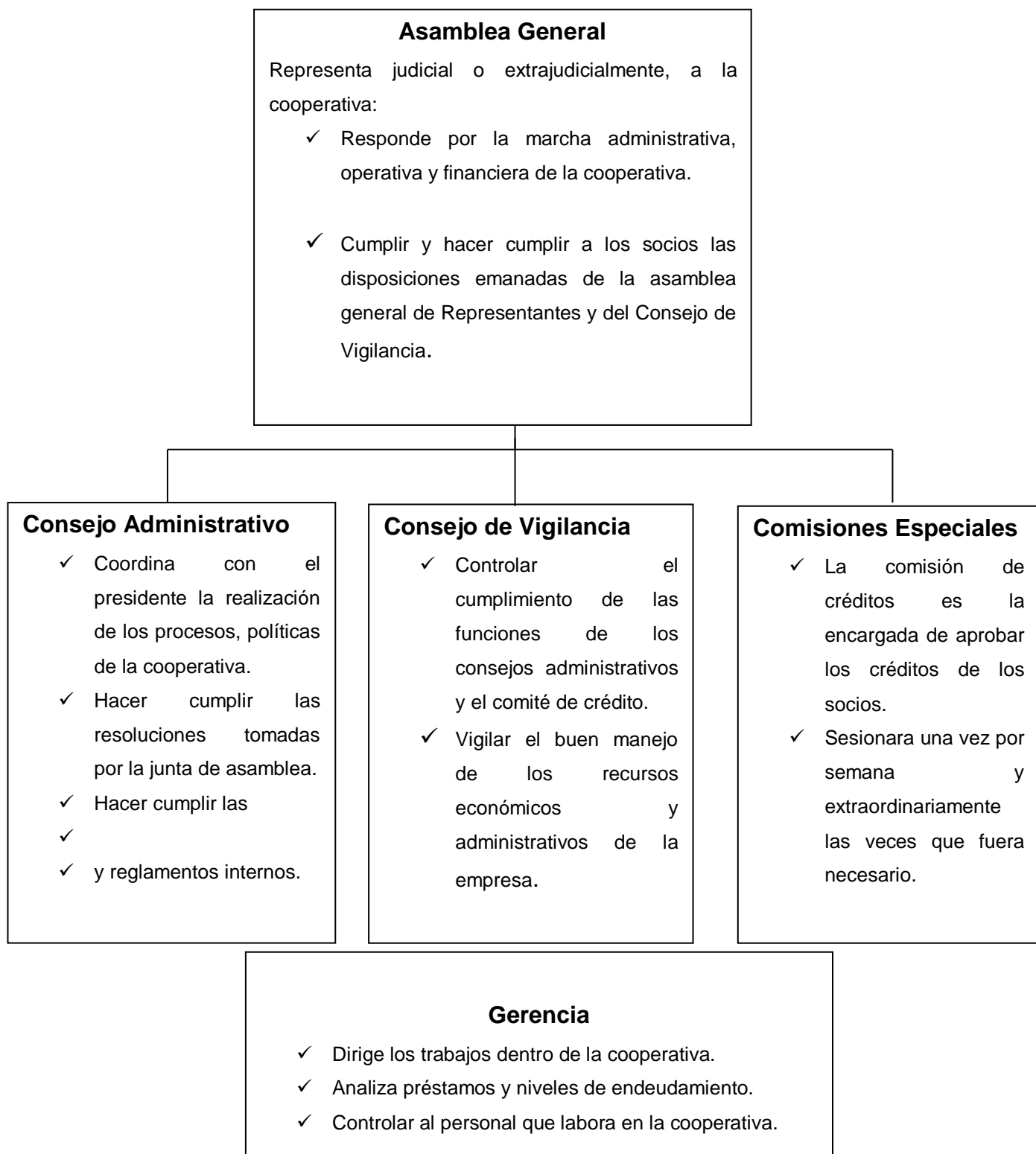
<b>DETALLE</b>	<b>CANTIDAD</b>	<b>P. UNITARIO</b>	<b>TOTAL</b>
Computadoras	<b>8</b>	<b>\$ 700,00</b>	<b>5.600</b>
Hosting	1	\$ 600,00	600
Impresora Ricoh oficio 1515	1	\$ 600,00	600
Escritorios	4	\$ 150,00	600
Sillas ejecutivas	4	\$ 35,00	140
Sillas de servicio al cliente	4	\$ 430,00	1.720
Archivadores	4	\$ 60,00	240
Módulos de caja	1	\$ 1.200,00	1.200
Mostrador de papeletas	1	\$ 120,00	120
Cordón de Seguridad	3	\$ 100,00	300
<b>TOTAL</b>			<b>11.120.00</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

**3.2.16. ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL DE LA COOPERATIVA**



### 3.2.17. ORGANIGRAMA FUNCIONAL DE LA COOPERATIVA



El Gobierno, Administración, Contraloría y Fiscalización de la Cooperativa, se hará a través de los organismos siguientes: <sup>21</sup>

- La Asamblea General de Socios
- El Consejo de Administración
- El Consejo de Vigilancia
- Las comisiones Especiales; y
- La gerencia

#### **3.2.17.1. ASAMBLEA GENERAL DE SOCIOS**

Según (Erazo, 2012); La Asamblea General de Socios es la máxima autoridad de la Cooperativa y sus resoluciones son obligatorias tanto para los organismos directivos como para sus socios siempre que las mismas hayan sido tomadas conforme a la Ley de Cooperativas, su Reglamento General, el Presente Estatuto y los Reglamentos Internos que se dictaren.

La Asamblea General estará constituida por todos los socios de la Cooperativa quienes tendrán voz y voto en las deliberaciones y resoluciones que se tome, podrá ser de dos clases. <sup>22</sup>

- Las Asambleas Generales Ordinarias.- Se reunirán por lo menos dos veces al año, en el mes posterior a la realización del balance semestral.
- Las Asambleas Extraordinarias.- Cuando se creyere conveniente.

Las convocatorias para las Asambleas Generales Ordinarias o Extraordinarias se harán con ocho días de anticipación y serán suscritas por el Presidente de la Cooperativa.

#### **3.2.17.2. FUNCIONES DE LA JUNTA DE ASAMBLEA**

- Promover nuevas Funciones.

---

<sup>21</sup> Reglamento General a la Ley de Cooperativas Art. 30

<sup>22</sup> Reglamento general a la Ley de Cooperativas Art. 30 y 31

- Participa de las Sesiones Ordinarias.
- Promueve el desarrollo cultural, social y educativo de sus socios.

### **3.2.17.3. EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN**

Según (Ley de Cooperativas , 2013);

Estará formado por nueve miembros nombrados por la Asamblea General y durarán tres años en sus funciones. Cada tres años se realizarán elecciones, para elegir y renovar a los vocales principales y suplentes, que hayan cumplido su periodo para el cual fueron electos de acuerdo al periodo correspondiente a cada terna, conforme a lo dispuesto en el Art.35 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas.

Son deberes y atribuciones del Consejo de Administración, establecidas en el Art. 33 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas; las siguientes:

- Sancionar a los socios de conformidad con la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y el presente Estatuto.
- Aceptar o rechazar las solicitudes de ingreso de nuevos socios.
- Exigir al gerente y demás empleados que manejan Fondos de la Cooperativa, la caución que juzgare conveniente.
- Fijar los gastos de administración de la Cooperativa, mismos que estarán con relación al presupuesto de la entidad.
- Designar comisiones que estimen necesarias para el mejor desenvolvimiento de las actividades de la Cooperativa.
- Autorizar la transferencia de los certificados de aportación de acuerdo con lo que dispone la Ley de Cooperativas y su Reglamento General.
- Presentar a la aprobación de la Asamblea General los balances semestrales, la memoria anual de la Cooperativa conjuntamente con el dictamen emitido por el Consejo de Vigilancia.
- Elaborar los reglamentos internos de la Cooperativa, para someterlos a aprobación de la Asamblea General.

- Ejercer las demás atribuciones que le concede la Ley de Cooperativas, y su Reglamento General y el presente Estatuto.
- Las resoluciones del Consejo de Administración serán Aprobadas por mayoría de votos.

#### **3.2.17.4. CONSEJO DE VIGILANCIA**

El Consejo de Vigilancia, estará conformado por cinco miembros nombrados por la Asamblea General de representantes, durarán tres años en sus funciones, el proceso para la elección será el mismo que el utilizado para el Consejo de Administración

Son deberes y atribuciones del Consejo de Vigilancia las determinadas en él Art.34 del Reglamento General de la Ley de Cooperativas y adicionalmente los siguientes<sup>23</sup>:

- Sesionar una vez por mes.
- Dictar normas para el manejo y elaboración de la contabilidad.
- Ejercer los derechos y demás facultades que emanen de las resoluciones de Asamblea General.
- Controlar los ingresos y los egresos económicos verificando que estén con los soportes respectivos.
- Conocer las reclamaciones que se presenten por parte del Consejo de Administración y en general, por los servicios que presta la Cooperativa, que además de ser necesario, pondrá en conocimiento de la Asamblea General.
- Ordenar arqueos de caja cuando creyere necesario.
- Ejercer todas las demás funciones que le conceden la Ley de Cooperativas y su Reglamento General, el Estatuto y el reglamento Interno que se dictaré.

#### **3.2.17.5. COMISIONES ESPECIALES**

La Comisión de Crédito es la encargada de aprobar los créditos a los socios. Estará formado por tres miembros de los cuales se nombrará al Presidente.

---

<sup>23</sup>Reglamento general a la Ley de Cooperativas Art. 32 y 34

Sesionará una vez por semana y extraordinariamente las veces que fuere necesario.

La Comisión estará integrada por el Gerente, Oficial de Crédito, Contador y socio nombrado por el Consejo de Administración; esta comisión será permanente y únicamente el socio delegado por el Consejo de Administración durará en sus funciones 3 años con posibilidad de reelección por un periodo igual o similar.

Si alguna solicitud fuera negada esta comisión comunicará por escrito al socio afectado, señalando a causa o causas que motivaron dichas negativas.

#### **3.2.17.6. GERENCIA**

El Gerente será nombrado por el Consejo de Administración, de acuerdo a la Ley, es el administrador general de la Cooperativa, y será considerado como empleado amparado por el Código de Trabajo y las leyes de seguridad social. Previo al desempeño de sus funciones deberá presentar la caución que le fije el Consejo de Administración.

#### **3.2.17.7. FUNCIÓN DEL GERENTE**

- Organizar la administración de la Cooperativa y responsabilizarse de ella y cumpla y hacer cumplir las disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias, así como, las emanadas de la Asamblea General y de los Consejos.
- Dirige trabajos dentro de la Cooperativa.
- Analizar préstamos y niveles de endeudamiento.
- Controla al personal que trabaja en la cooperativa.

#### **3.2.17.8. RESPONSABILIDAD DEL GERENTE**

- Controlar y dirigir las actividades administrativo, financiero y contable con todas las secciones de la Cooperativa.

Trabaja bajo autoridad del Consejo de Administración, por intermedio de su Presidente.

### **3.2.18. DESCRIPCIÓN DEL PERFIL DEL PUESTO DE TRABAJO**

El perfil de un puesto es la descripción del conjunto de conocimientos, capacidades y actitudes que debe reunir una persona para desempeñar en forma adecuada las funciones que tiene asignadas dentro de una estructura específica.

#### **3.2.18.1. PERFIL PARA EL CARGO DE GERENTE**

Según (Umaña, 2012); El gerente es el gran ejecutivo, el ejecutivo que, estando por encima de toda la empresa, manda y está al frente de la gestión de la empresa. El gerente, con independencia de las otras personas que le ayuden en sus tareas o en quien tenga delegadas determinadas funciones, es el que dirige la empresa.<sup>24</sup>

#### **PERFIL**

**Edad:** de 30 a 35 años

**Sexo:** indistinto

**Estado civil:** casado

**Estudios profesionales:** en administración o carreras afines.

**Experiencia:** en las actividades del puesto.

#### **ACTITUDES**

- Acostumbrado a trabajar en equipo.
- Ser objetivo.
- Actitud de líder.
- Tener don de mando.
- Iniciativa propia.

---

<sup>24</sup><http://diversionacuatica.galeon.com/productos1633844.html>



- Capacidad de toma de decisiones.

### **3.2.18.2. PERFIL PARA EL CARGO OFICIAL DE CRÉDITOS**

#### **PERFIL**

**Edad:** de 23 a 35 años

**Sexo:** indistinto

**Estado civil:** indistinto

**Estudios profesionales:** en administración, finanzas, economía.

**Experiencia:** en las actividades del puesto.

#### **ACTITUDES**

- Conocimientos necesarios en el área económica, contable y jurídica.
- Con capacidad de adaptación al trabajo de campo.
- Responsable, honesto y con agresividad comercial.
- Organizado, con iniciativa y muy buena presentación.
- Con características notorias de servicio al cliente.
- Con capacidad de adaptarse a la cultura y costumbres del prestatario de microempresas.
- Con altas cualidades humanas.
- Dispuesto a desempeñarse bajo un esquema de presión de trabajo para el cumplimiento de metas.
- Con valores y ética profesional.
- Facilidad para redactar informes comerciales y de riesgo crediticio.

### **3.2.18.3. PERFIL PARA EL CARGO DE CONTADOR**

El contador dirigir el proceso contable de la empresa, de tal forma que se cuente con información veraz y confiable. Elaboración y análisis de los estados financieros básicos y ajustes correspondientes. Responde por la elaboración y análisis de los estudios.<sup>25</sup>

---

<sup>25</sup><http://www.sermejores.com/competencias/Perfil03.htm>

## **PERFIL**

- **Edad:** 30 a 55 años.
- **Sexo:** Indiferente.
- **Estado Civil:** Casado.
- **Formación Profesional:** Contador Público.
- **Experiencia:** 2 – 4 años en cargos equivalentes.

## **ACTITUDES**

- Habilidad y destrezas para el cálculo de costos, su análisis y presentación.
- Conocimiento teórico práctico en legislación tributaria.
- Conocimiento y destreza en el manejo del plan de cuentas.
- Capacidad para elegir entre varias alternativas, aquellas que son más viables para la consecución de los objetivos, basándose en un análisis exhaustivo de los posibles efectos y riesgos así como posibilidades de implantación.

### **3.2.18.4. PERFIL PARA EL CARGO DE CAJERA**

## **PERFIL**

- **Edad:** Mayores de 18 años.
- **Sexo:** Femenino.
- **Estado Civil:** Indiferente.
- **Formación Profesional:** Indiferente.
- **Experiencia:** Mínima de 1 año en el cargo de cajera

## **ACTITUDES**

- Atención, Concentración.
- Inteligencia práctica
- Memoria inmediata visual.
- Memoria inmediata auditiva.
- Rendimiento intelectual.
- Estabilidad emocional.
- Organización.
- Habilidades comunicativas.
- Habilidades numéricas.

- Aptitud para el cálculo y operaciones con números.

### **3.2.19. DESCRIPCIÓN DEL PUESTO**

**Tabla N° 39 Puestos**

<b>Puesto</b>	<b>Cantidad</b>
Gerente	1
Contador	1
Cajeras	2
Oficial de Crédito	2
Asesor de Crédito	1
Información	1

Elaborado por: Miryan Guachun

### **3.3. ESTUDIO ADMINISTRACIÓN LEGAL**

#### **3.3.1. ORGANIZACIÓN DE LA COOPERATIVA**

Uno de los factores que permite obtener el éxito en la ejecución del proyecto es la organización del mismo, en lo que respeta tanto al trabajo de administración como a la prestación de servicios, en concordancia con disponibilidades de los recursos humanos, materiales y financieros.

En el presente capítulo analizamos la organización administrativa y la estructura legal del proyecto, dentro del marco jurídico ecuatoriano, frente al mercado y a la competencia.

El recurso humano es la parte fundamental para el desarrollo del proyecto, razón por la cual se elaborara el organigrama de la cooperativa, detallando al personal requerido para su puesta en marcha.

Domicilio, socios, responsabilidad y duración de la Cooperativa.

El domicilio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito que estamos por crear será en el Cantón Marcelino Maridueña provincia del Guayas.

El número de socios de la Cooperativa es ilimitado. Las admisiones se producirán siempre que se reúna todos y cada uno de los requisitos previstos y los que establezca el Reglamento Interno que se dictare.

La responsabilidad de la Cooperativa ante terceros está limitada a su capital social y la de los socios personalmente, al capital que hubiere suscrito en la Entidad.

La duración de esta Cooperativa será indefinida. Sin embargo, podrá disolverse o liquidarse por cualquiera de las causales previstas en la Ley de Cooperativas, su Reglamento General y el presente Estatuto.

### **3.3.2. LOS SOCIOS.**

Según (Ley de Cooperativas , 2013); Siempre que llenen los requisitos establecidos en el Reglamento General y en el Estatuto, pueden ser socios en una cooperativa: <sup>26</sup>

- Quienes tengan capacidad civil para contratar y obligarse.
- Los menores de 18 años y cuantos se hallen bajo tutela o curaduría, que lo hagan.
  - por medio de su representante legal;
- Los menores comprendidos entre los 14 y los 18 años de edad, por sí solos, en las cooperativas estudiantiles y juveniles.
- Las personas jurídicas que no persigan fines de lucro.
- Podrán ser socios todos los ecuatorianos mayores de edad y que no tengan ningún impedimento legal; en caso de tener otra nacionalidad debe residir en el país por lo menos cinco años, ser casado y poseer propiedades, si es sujeto de crédito deberá presentar un garante de nacionalidad ecuatoriana.

---

<sup>26</sup> Ley de Cooperativas Art. 11

### **3.3.2.1. DERECHOS Y OBLIGACIONES DE LOS SOCIOS**

Los derechos y obligaciones de los socios, las condiciones para su admisión o retiro y las causales para su exclusión estarán determinadas en el Reglamento General y en el Estatuto de la cooperativa.<sup>27</sup>

### **3.3.2.2. LOS SOCIOS TENDRÁN LOS SIGUIENTES DERECHOS**

- Realizar las operaciones de crédito contempladas en el respectivo Reglamento Interno de la Cooperativa.
- Ser elegido representante o estar representados en la Asamblea de la Cooperativa.
- Participar de todos los beneficios que otorgue la Cooperativa a través de sus representantes sobre la formación y distribución de los excedentes que ella genera.

### **3.3.2.3. LOS SOCIOS TENDRÁN LAS SIGUIENTES OBLIGACIONES**

- Cumplir puntualmente sus créditos para con la Cooperativa.
- Velar y defender por los intereses de la Institución.
- Desempeñar con corrección los cargos para los cuales fueren elegidos.
- Acatar las disposiciones de la Ley del Reglamento General de la
- Cooperativa, los estatutos y los Reglamentos Generales de la Cooperativa.

### **3.3.3. BASE LEGAL**

Para cumplir con lo dispuesto por la Legislación Ecuatoriana, la Cooperativa de Ahorro y Crédito se constituirá legalmente conforme dispuesto en la ley de Cooperativas y su Reglamento, mediante su aprobación por acuerdo Ministerial de Incisión Económica y Social (MIES), con el previo compromiso de las que se unan como socios, para conformarla, luego de cumplir con algunos requisitos señalados en la Ley.

---

<sup>27</sup> Ley de Cooperativas Art. 16

La constitución de una cooperativa de ahorro y crédito requiere necesariamente de su aprobación ministerial, que luego de que se cumpla con los requisitos legales, ordenara la publicación de un extracto en el Registro Oficial, marcando con este acto, el principio de la existencia de la misma. Posteriormente deberá registrarse en el Servicio de Rentas Internas (SRI), para obtener el Registro Único de Contribuyente (RUC).<sup>28</sup>

#### **3.3.4. LA DIRECCIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS**

La Dirección Nacional de Cooperativas controla y fiscaliza todas las Cooperativas, con excepción de las cooperativas de ahorro y crédito que operan con el público y que están sujetas a la Superintendencia de Bancos.

El control y fiscalización de la Dirección Nacional de Cooperativas proponen verificar que las organizaciones cooperativas cumplan con los requisitos del movimiento y con las disposiciones legales, reglamentarias y estatutarias.

También contienen disposiciones para establecer si los estados financieros cumplen con los procedimientos de contabilidad generalmente aceptados. Los medios para ejercer este control son las auditorías externas y las fiscalizaciones. Los estados financieros de las Cooperativas sometidas al Ministerio de Bienestar Social deben presentar semestralmente a la Dirección Nacional de Cooperativas que tiene atribuciones para examinarlos y para tomar medidas correctivas en caso de que no cumplan con las disposiciones legales y con los principios de contabilidad. La Dirección puede, inclusive, imponer sanciones de multa a los funcionarios que no presenten oportuna y adecuadamente los balances.

El primer semestre del año se exige el balance de la situación, balance de comprobación, certificados de saldos bancarios con su respectiva conciliación, lista de socios ingresados en el semestre y el informe del consejo de vigilancia sobre el movimiento económico de la Cooperativa.

---

<sup>28</sup>Ley de Cooperativas del Ecuador

En el segundo semestre, o sea al concluir el año, se solicitan los mismos documentos que en el primer semestre y además: balance de pérdida y ganancia, nómina de socios con valores aportados y los saldos adeudados, cuenta de varios deudores y acreedores, copias de las liquidaciones de los socios retirados, inventarios, relación de distribución de intereses y excedentes, liquidación de bonificaciones a empleados y copia del acta de la asamblea general en que se aprobaron los balances.

#### **3.3.4.1. FINALIDADES Y CAMPO DE ACCIÓN**

Son finalidades de la Cooperativa:

- Promover la cooperación económica y crediticia entre sus socios, para lo cual realizara todas las actividades necesarias permitidas por la Ley de Cooperativas y su reglamento General.
- Proveer financiamiento a microempresas existentes para ampliar o mejorar su negocio.
- Crédito para educar al agricultor y propugnar su desarrollo integral.
- Proporcionar financiamiento y asesoramiento a los agricultores para mejorar y apoyar el crecimiento económico.
- Facilitar a los pequeños agricultores el acceso a recursos de crédito para capital de trabajo o activos fijos.
- No complicar los requisitos para acceder a un préstamo.
- Incentivar el ahorro como mecanismo de desarrollo personal y familiar.
- Proporcionar a sus asociados una adecuada educación cooperativista para su desarrollo económico y social
- En general, realizar todo tipo de operaciones autorizadas por la ley de Cooperativas, su Reglamento General y el presente Estatuto.

#### **3.4. ESTUDIO TÉCNICO**

El estudio técnico tiene por objetivo proveer la información de los diferentes procesos que se utilizan para llegar a una optimización de recursos, como

necesidades de capital, mano de obra, recursos materiales, localización, costo de operación, entre otros, que conlleven a cuantificar el monto de las inversiones del proyecto.

#### **3.4.1. OBJETIVOS DEL ESTUDIO TÉCNICO**

Determinar la localización, infraestructura, requerimiento de personal, gastos de operación de los nuevos servicios, equipamiento que será necesario para poner en marcha la Cooperativa Doraliza Ltda. Y su posterior operación de la misma.

#### **3.4.2. TAMAÑO DEL PROYECTO**

El tamaño del proyecto desde el punto de vista físico está determinado por factores tales como: la Demanda, Insumos y Suministros, Tecnología y Equipos, Financieros y Organización. Y desde el punto de vista operacional del proyecto determina la capacidad que tiene el mismo para satisfacer la demanda insatisfecha que existe en el mercado, en el largo plazo.

Para satisfacer la demanda insatisfecha del proyecto en estudio, se ha considerado que un 45% de población del Cantón Marcelino Maridueña requiere de servicios financieros.

#### **3.4.3. LOCALIZACIÓN**

Para (Ortiz, 2010); El objeto principal de la localización es determinar la mejor ubicación del proyecto para brindar la mayor comodidad a los clientes en el momento de prestar los servicios.

Esta obedecerá no solo a los criterios estratégicos, sino también a criterios económicos, institucionales e inclusive de preferencias emocionales, contribuyendo así a obtener la mayor tasa de rentabilidad sobre el capital y el mínimo costo unitario.<sup>29</sup>

---

<sup>29</sup><http://www.aulafacil.com/proyectos/curso/Lecc-7.htm>



En la localización de proyectos, dependiendo su naturaleza, se consideran dos aspectos:

- ✓ Localización a nivel macro.
- ✓ Localización a nivel micro.

#### **3.4.3.1. MACRO LOCALIZACIÓN**

La localización para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito al Servicio de los pequeños agricultores será en el Cantón Marcelino Maridueña, Provincia del Guayas.

#### **3.4.3.2. MICRO LOCALIZACIÓN**

En la calle Miguel Hurtado y 9 de octubre en esta dirección estará ubicada la cooperativa de ahorro y crédito Doraliza.

Esta zona ha sido seleccionada, ya que existe un buen porcentaje de Demanda Insatisfecha, la misma que fue obtenida en el Estudio de Mercado.

Otro factor para la selección de dicha localización es que el sector es muy comercial y agrícola donde se puede apreciar un gran número de negocios informales, mercados y toda clase de sembríos etc., los mismos que pertenecen al segmento elegido.

#### **3.4.4. FACTORES DE LOCALIZACIÓN**

Los factores a considerar para determinar la localización adecuada se detallan a continuación, junto con los pasos asignados de acuerdo a su importancia.

- Disponibilidad y costos de manos de obra
- Disponibilidad de agua, energía y otros suministros
- Vías de comunicación adecuadas

### 3.4.5. MATRIZ DE REQUERIMIENTOS DEL ÁREA COMERCIAL

**Tabla N° 40 Personal**

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	JORNADA DE TRABAJO
1	Cajera	8
1	Jefe de Agencia y Cobranza	8
1	Asesor de Crédito	8
1	Servicio al cliente	8
1	Guardia	8

Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 41 Equipos**

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	USO EN AÑOS
1	Computadoras	5 Años
1	Software	Permanente
1	Hosting	Permanente
1	Impresora Ricoh	2 Años

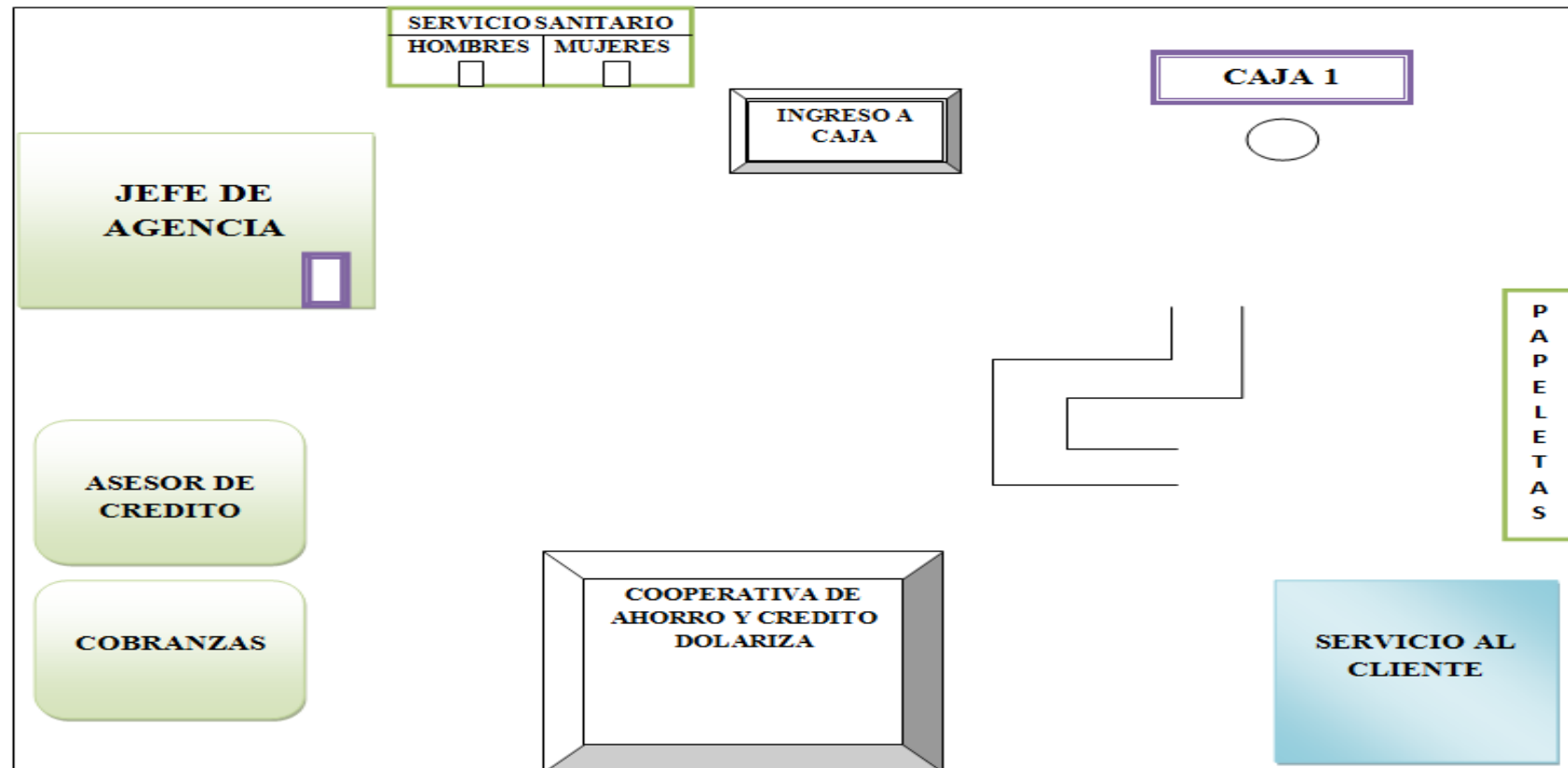
Elaborado por: Miryan Guachun

**Tabla N° 42 Varios**

ACTIVIDAD	DESCRIPCIÓN	AÑOS
1	Flayers	1 Año
1	Carpetas	1 Año
1	Libretas	1 Año
1	Papeletas	1 Año
1	Certificados de Aportación	1 Año

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.4.6. DISEÑO DE LA SUCURSAL



Fuente: Observación Directa  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5. ESTUDIO FINANCIERO

#### 3.5.1. INVERSIONES

Para (Salgado, 2009); Las inversiones financieras consisten en la adquisición de algunos activos sean estos tangibles e intangibles para iniciar un proyecto. Es decir son colocaciones de dinero que realiza el inversionista, esperando tener un rendimiento a futuro. La inversión total de este proyecto asciende a **\$ 43.486,81**

**Tabla N° 43 Inversiones**

<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>
Inversión Fija	
Tangible	\$ 10.988,25
Intangible	\$ 30.450,00
Capital de Trabajo	\$ 2.048,56
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 43.486,81</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

#### 3.5.2. INVERSIÓN FIJA TANGIBLE

Para (Fernandez, 2009); La inversión fija tangible o física son gastos que representan bienes fácilmente identificables, son objetivos o reales, los mismos que sufren depreciaciones.

##### 3.5.2.1. OBRA CIVIL

Esto se refiere a la realización de adecuaciones que se necesitan realizar en el lugar donde va a operar la Cooperativa.

**Tabla N° 44 Obra Civil**

<b>Detalle</b>	<b>Unid. de Medida</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Total</b>
<b>Pintura</b>	m2	50	\$ 1,50	\$ 75,00
<b>Instalaciones eléctricas</b>	Puntos	10	\$ 5,00	\$ 50,00
<b>Remodelaciones</b>	m2	50	\$ 5,00	\$ 250,00
Subtotal				<b>\$ 375,00</b>
<b>5% de Imprevistos</b>				\$ 18,75
<b>TOTAL</b>				<b>\$ 393,75</b>

Fuente: Proformas

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.2.2. EQUIPO DE CÓMPUTO

Para (Simonetti, 2009); Este rubro constituye con los principales equipos que se necesitan para el equipamiento y funcionamiento de la Cooperativa.

**Tabla N° 45 Equipo de Cómputo**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Total</b>
Computadoras	5	\$ 700,00	\$ 3.500,00
Hosting	1	\$ 600,00	\$ 600,00
Impresora Ricoh oficio 1515	1	\$ 600,00	\$ 600,00
Toners	3	\$ 70,00	\$ 210,00
Caja Fuerte	1	\$ 360,00	\$ 360,00
Kit de Alarma	1	\$ 500,00	\$ 500,00
Subtotal			<b>\$ 5.770,00</b>
Imprevistos 5%			\$ 288,50
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 6.058,50</b>

Fuente: Proformas  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.2.3. MUEBLES Y ENSERES

Son principales e indispensables para las diferentes oficinas de la Cooperativa.

**Tabla N° 46 Muebles y Enseres**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Total</b>
Escritorios	4	\$ 150,00	\$ 600,00
Sillas ejecutivas	4	\$ 35,00	\$ 140,00
Sillas de servicio al cliente	4	\$ 430,00	\$ 1.720,00
Archivadores	4	\$ 60,00	\$ 240,00
Módulos de caja	1	\$ 1.200,00	\$ 1.200,00
Mostrador de papeletas	1	\$ 120,00	\$ 120,00
Cordón de Seguridad	3	\$ 100,00	\$ 300,00
Subtotal			<b>\$ 4.320,00</b>
5% de Imprevistos			\$ 216,00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 4.536,00</b>

Fuente: Proformas  
Elaborado por: Miryan Guachun

A continuación se indica el rubro total y necesario para la inversión en activos tangibles.

**Tabla N° 47 Inversión de Activos Tangibles**

<b>Detalle</b>	<b>V. Total</b>
Obra civil	\$ 393,75
Equipos de computo	\$ 6.058,50
Muebles y enseres	\$ 4.536,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 10.988,25</b>

Fuente: Proformas  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.3. INVERSIÓN INTANGIBLE

Según (Estudios Gerenciales , 2006); Son un activo identificable, no monetario y que no posee apariencia física, el mismo que está sujeto a amortización.

**Tabla N° 48 Inversión Activos Intangibles**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>
Gastos de Constitución de la Cooperativa.	\$ 2.000,00
Permisos de funcionamiento y afiliaciones	\$ 2.000,00
Elaboración del Software	\$ 20.000,00
Compra de Programa Contable	\$ 5.000,00
Subtotal	<b>\$ 29.000,00</b>
5% de Imprevistos	\$ 1.450,00
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 30.450,00</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.4. CAPITAL DE TRABAJO O PRE OPERATIVO

El capital de trabajo en el presente proyecto está determinado para un mes, con el fin de poder trabajar normalmente, este valor cubre sueldos y servicios básicos.

**Tabla N° 49 Capital de Trabajo**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Mensual</b>	<b>V. Anual</b>
Sueldos			
Cajera	1	\$ 318,89	\$ 4.464,46
Jefe de Agencia y Cobranza	1	\$ 325,45	\$ 4.556,30
Asesor de Crédito	1	\$ 319,78	\$ 4.476,92
Servicio al cliente	1	\$ 318,89	\$ 4.464,46
Guardia	1	\$ 318,00	\$ 4.452,00
Servicios Básicos		\$ 200,00	\$ 2.800,00
Otros Gastos		\$ 150,00	\$ 2.100,00
<b>Subtotal</b>		<b>\$ 1.951,01</b>	<b>\$ 27.314,14</b>
Imprevistos 5%		\$ 97,55	\$ 1.365,71
<b>TOTAL</b>		<b>\$ 2.048,56</b>	<b>\$ 28.679,85</b>

Tabla salarial 2012

Fuente: Ministerio de Relaciones Laborales

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.5. FINANCIAMIENTO

En este tema se va a detallar como se van a obtener los recursos monetarios para la puesta en marcha o ejecución del proyecto, Para la ejecución del mismo se cuenta con inversión propia y también la alternativa de conseguir un crédito en la Corporación Financiera Nacional.

**Tabla N° 50 Financiamiento de la Inversión**

<b>Detalle</b>	<b>Valor</b>	<b>Capital Propio</b>	<b>Préstamo</b>
Activos Tangibles	\$ 10.988,25	\$ 2.048,56	\$ 41.653,59
Activos Intangibles	\$ 30.450,00		
Capital de Trabajo	\$ 2.048,56		
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 43.486,81</b>	<b>\$ 2.048,56</b>	<b>\$ 41.438,25</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

#### 3.5.5.1. TABLA DE AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO

BENEFICIARIO				
INSTIT. FINANCIERA	<b>Fundación Atasim</b>			
MONTO EN USD	<b>41.438,25</b>			
TASA DE INTERES	<b>9,30%</b>		<b>T. EFECTIVA</b>	<b>9,7068%</b>
PLAZO	<b>5 años</b>			
GRACIA	<b>0 años</b>			
FECHA DE INICIO	01/11/2013			
MONEDA	<b>DOLARES</b>			
AMORTIZACION CADA	<b>30 días</b>			
Número de períodos	<b>60</b>	<b>para amortizar capital</b>		

**Tabla Nº 51 Amortización de la deuda**

<b>No</b>	<b>VENCIMIENTO</b>	<b>SALDO</b>	<b>Interés</b>	<b>Principal</b>	<b>DIVIDENDO</b>
0		41.438,25			
1	01-dic-2013	40.893,16	321,15	545,09	866,24
2	31-dic-2013	40.343,85	316,92	549,31	866,24
3	30-ene-2014	39.790,28	312,66	553,57	866,24
4	01-mar-2014	39.232,41	308,37	557,86	866,24
5	31-mar-2014	38.670,23	304,05	562,18	866,24
6	30-abr-2014	38.103,69	299,69	566,54	866,24
7	30-may-2014	37.532,76	295,30	570,93	866,24
8	29-jun-2014	36.957,40	290,88	575,36	866,24
9	29-jul-2014	36.377,58	286,42	579,82	866,24
10	28-ago-2014	35.793,27	281,93	584,31	866,24
11	27-sep-2014	35.204,44	277,40	588,84	866,24
12	27-oct-2014	34.611,03	272,83	593,40	866,24
13	26-nov-2014	34.013,03	268,24	598,00	866,24
14	26-dic-2014	33.410,40	263,60	602,63	866,24
15	25-ene-2015	32.803,09	258,93	607,31	866,24
16	24-feb-2015	32.191,08	254,22	612,01	866,24
17	26-mar-2015	31.574,33	249,48	616,75	866,24
18	25-abr-2015	30.952,79	244,70	621,53	866,24
19	25-may-2015	30.326,44	239,88	626,35	866,24
20	24-jun-2015	29.695,23	235,03	631,21	866,24
21	24-jul-2015	29.059,14	230,14	636,10	866,24
22	23-ago-2015	28.418,11	225,21	641,03	866,24
23	22-sep-2015	27.772,11	220,24	646,00	866,24
24	22-oct-2015	27.121,11	215,23	651,00	866,24
25	21-nov-2015	26.465,06	210,19	656,05	866,24
26	21-dic-2015	25.803,93	205,10	661,13	866,24
27	20-ene-2016	25.137,68	199,98	666,26	866,24
28	19-feb-2016	24.466,26	194,82	671,42	866,24
29	20-mar-2016	23.789,64	189,61	676,62	866,24
30	19-abr-2016	23.107,77	184,37	681,87	866,24
31	19-may-2016	22.420,62	179,09	687,15	866,24
32	18-jun-2016	21.728,14	173,76	692,48	866,24
33	18-jul-2016	21.030,30	168,39	697,84	866,24
34	17-ago-2016	20.327,05	162,98	703,25	866,24
35	16-sep-2016	19.618,35	157,53	708,70	866,24
36	16-oct-2016	18.904,15	152,04	714,19	866,24
37	15-nov-2016	18.184,43	146,51	719,73	866,24
38	15-dic-2016	17.459,12	140,93	725,31	866,24
39	14-ene-2017	16.728,19	135,31	730,93	866,24
40	13-feb-2017	15.991,60	129,64	736,59	866,24
41	15-mar-2017	15.249,30	123,93	742,30	866,24
42	14-abr-2017	14.501,24	118,18	748,05	866,24
43	14-may-2017	13.747,39	112,38	753,85	866,24
44	13-jun-2017	12.987,70	106,54	759,69	866,24
45	13-jul-2017	12.222,12	100,65	765,58	866,24



46	12-ago-2017	11.450,60	94,72	771,51	866,24
47	11-sep-2017	10.673,11	88,74	777,49	866,24
48	11-oct-2017	9.889,59	82,72	783,52	866,24
49	10-nov-2017	9.100,00	76,64	789,59	866,24
50	10-dic-2017	8.304,29	70,53	795,71	866,24
51	09-ene-2018	7.502,41	64,36	801,88	866,24
52	08-feb-2018	6.694,32	58,14	808,09	866,24
53	10-mar-2018	5.879,96	51,88	814,35	866,24
54	09-abr-2018	5.059,30	45,57	820,67	866,24
55	09-may-2018	4.232,27	39,21	827,03	866,24
56	08-jun-2018	3.398,84	32,80	833,44	866,24
57	08-jul-2018	2.558,94	26,34	839,89	866,24
58	07-ago-2018	1.719,05	19,83	846,40	866,24
59	06-sep-2018	872,64	13,32	852,91	866,24
60	06-oct-2018	19,73	6,76	859,47	866,24
			10.536,05	41.438,10	51.974,15

Fuente: Institución Financiera  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.5.2. DEPRECIACIONES

La depreciación es un reconocimiento racional y sistemático del costo de los bienes, distribuido durante su vida útil estimada, con el fin de obtener los recursos necesarios para la reposición de bienes. Su cálculo está determinado a través del método de línea recta, utilizando las proporciones que la ley establece.

Tabla Nº 52 Depreciaciones

Detalle	Inversión	%	Total
Obra Civil	\$ 393,75	5%	\$ 19,69
Equipo de Computo	\$ 6.058,50	10%	\$ 605,85
Muebles y enseres	\$ 4.536,00	10%	\$ 453,60
<b>TOTAL</b>			<b>1079,14</b>

Fuente: Vida útil  
Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.5.3. AMORTIZACIONES

Corresponde a la amortización de los activos diferidos. Este rubro está determinado para cinco años.

Tabla Nº 53 Amortizaciones

Detalle	Inversión	Años	1	2	3	4	5
Amortización Anual	\$ 30.450,00	5	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00
Amortización acumulada			\$ 6.090,00	\$ 12.180,00	\$ 18.270,00	\$ 24.360,00	\$ 30.450,00
<b>TOTAL</b>	\$ 30.450,00						

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.6. COSTOS E INGRESOS DEL PROYECTO

#### 3.5.6.1. SUMINISTROS

Aquí se determinan los valores a ser utilizados para el aseo y limpieza dentro de la cooperativa.

Tabla N° 54 Suministros

Detalle	Cantidad	V. Unitario	V. Total
Escobas	3	\$ 2,00	\$ 6,00
Trapeadores	2	\$ 2,50	\$ 5,00
Recogedor	2	\$ 1,00	\$ 2,00
Fresklin Industrial	1	\$ 25,00	\$ 25,00
Jabón Industrial liquido	1	\$ 20,00	\$ 20,00
Cloro Industrial	1	\$ 15,00	\$ 15,00
Toallas	2	\$ 2,00	\$ 4,00
Papel Higiénico	10	\$ 0,35	\$ 3,50
Ambiental	2	\$ 3,50	\$ 7,00
<b>Subtotal</b>			<b>\$ 87,50</b>
5% de Imprevistos			\$ 4,38
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 91,88</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

#### 3.5.6.2. GASTOS ADMINISTRATIVOS

Como su nombre lo indica son los costos provenientes de realizar la función de administración dentro de la empresa.

**Tabla N° 55 Gastos Administrativos**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Mensual</b>	<b>V. ANUAL</b>
<b>Sueldos y Salarios</b>				<b>\$ 22.414,14</b>
Cajera	1	\$ 318,89	\$ 318,89	
Jefe de Agencia y Cobranza	1	\$ 325,45	\$ 325,45	
Asesor de Crédito	1	\$ 319,78	\$ 319,78	
Servicio al cliente	1	\$ 318,89	\$ 318,89	
Guardia	1	\$ 318,00	\$ 318,00	
<b>Útiles de Oficina</b>				<b>\$ 1.891,50</b>
Resmas de Papel Boom	2	\$ 34,50	\$ 69,00	
Esferos	24	\$ 0,30	\$ 7,20	
Lápices	24	\$ 0,15	\$ 3,60	
Perforadoras	8	\$ 4,00	\$ 32,00	
Grapadoras	8	\$ 7,00	\$ 56,00	
Carpetas	1000	0,15	\$ 150,00	
Folders	30	2,5	\$ 75,00	
Separadores de hojas	20	\$ 1,00	\$ 20,00	
Libretas	4379	\$ 0,30	\$ 1.313,70	
Papeletas	2000	\$ 0,07	\$ 140,00	
Certificaciones de Aportación	4500	\$ 25,00	\$ 25,00	
Arriendo	1	\$ 300,00	\$ 300,00	<b>\$ 3.600,00</b>
<b>Servicios Básicos</b>				<b>\$ 2.400,00</b>
Luz		\$ 100,00	\$ 100,00	
Agua		\$ 20,00	\$ 20,00	
Teléfono		\$ 80,00	\$ 80,00	
<b>Subtotal</b>				<b>30305,64</b>
Imprevistos 5%				1515,28
<b>Total</b>				<b>31820,92</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

### **3.5.6.3. GASTOS DE VENTAS**

Son los gastos de ventas en los que incurre para promocionar sus servicios y darse a conocer en su mercado.

**Tabla Nº 56 Gastos de Ventas**

<b>Detalle</b>	<b>Cantidad</b>	<b>V. Unitario</b>	<b>V. Total</b>
Rotulación	1	\$ 1.000,00	\$ 1.000,00
Flayers	1000	\$ 0,18	\$ 180,00
Carpetas con diseño	1000	\$ 0,60	\$ 600,00
Diseño de página web	1	\$ 400,00	\$ 400,00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 2.180,00</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

#### **3.5.6.4. GASTOS FINANCIEROS**

Para (Enciclopedia de Economía , 2009); Son aquellos en los que incurre un sujeto económico para la obtención, uso o devolución de capitales financieros puestos a su disposición por terceras personas.

**Tabla Nº 57 Gastos Financieros**

<b>Detalle</b>	<b>V. Año 1</b>
Interés de la Deuda	\$ 3.567,61

Elaborado por: Miryan Guachun

#### **3.5.6.5. INGRESOS**

Los ingresos de este proyecto están dados por las aportaciones de la junta general de accionistas, la apertura de cuenta que realizan los socios y el porcentaje de la tasa de interés que se cobra por los créditos que se otorgan.

**Tabla Nº 58 Ingresos**

<b>Detalle</b>	<b>Socios</b>	<b>Aportes</b>	<b>Depósitos</b>
Junta General de Accionistas	50	\$ 1272,00	\$ 63.600,00
Apertura de Cuentas	70	\$ 20,00	\$ 1.400,00
Tasa Activa 21%		\$ 294,00	\$ 294,00
Certificados de Aportación			\$ 350,00
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 65.644,00</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

## APORTACIÓN DE LOS SOCIOS

Tabla Nº 59 Ingresos

Nº	SOCIO	CEDULA	APORTACIÓN
1	Guachun Quintuña Wilson Iván	0924605082	1272
2	Huerta Yupa María Rosa	0915594469	1272
3	Llivanay Guachun María Jesús	0912780301	1272
4	Macas Uzho Rosa Elvira	0907146351	1272
5	Arévalo Arévalo María Ángeles	0300582558	1272
6	Bermeo Yanza Luis Lisimaco	0906124565	1272
7	Cabrera Burgos José Lisimaco	0703148312	1272
8	Guachun Once Ángel Roberto	0901147629	1272
9	Chillogallo Villa Alfonso María	0906704366	1272
10	Chillogallo Villa María Rosario	0102480522	1272
11	Morocho Ortiz María Espirita	0302150560	1272
12	Guachun Duchimaza María Manuela	0301087649	1272
13	Guachun Once Maria Manuela	0101806180	1272
14	Morocho Jacome Manuel Serafin	0901164996	1272
15	Piña Siguencia José Alejandro	0301104584	1272
16	Apullon Yepez Felix David	0604859793	1272
17	Andrade Inga Vanesa Elizabeth	0650246853	1272
18	Inga Aguirre Galo Fernando	0650305493	1272
19	Morocho Morocho Flor Maily	0605747021	1272
20	Morocho Yumisaca Jennyfer Daniela	1200244445	1272
21	Ortiz Sanchez Rommer Jahir	0300270917	1272
22	Tixi Usca Errik Sebastian	0900245426	1272
23	Altamirando Uzca Libeth Alexandra	0100244932	1272
24	Bautista Asqui Jessica Magaly	0905575372	1272
25	Leon Inga Nathaly Carolina	0100245079	1272
26	Oleas Asqui Jefferson Ronaldyño	1206124584	1272
27	Pinta Quishpe Kevin Patricio	1200242548	1272
28	Yumisaca Chafra Kevin Alexander	0650242274	1272
29	Robles Carrillo Katherine Mishel	0650188428	1272
30	Yuquilema Amboya Jenifer Jhoselyn	0306202422	1272

<b>31</b>	Flores Parra Lesly Leonela	0905184631	1272
<b>32</b>	Lema Lara Jhon Paul	0905227925	1272
<b>33</b>	Torres Cando Juan Diego	1207876593	1272
<b>34</b>	Guachuyn Quintuña Miryan Elizabeth	1206060509	1272
<b>35</b>	Morocho Mejia Mario Ernest	0918859059	1272
<b>36</b>	Piña Ortiz Jaime Guillermo	0919627554	1272
<b>37</b>	Urgiles Siguencia Edgar Eduardo	0301252011	1272
<b>38</b>	Vera Brito Manuel Jesús	0920868858	1272
<b>39</b>	Salazar Granda José Raurte	0905407375	1272
<b>40</b>	Pérez Arévalo Luis Orlando	0916071251	1272
<b>TOTAL APORTACIÓN ANUAL</b>			<b>63600</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

### 3.5.7. EVALUACIÓN FINANCIERA

Según (Díaz, 2010); La evaluación financiera es aquella que permite determinar si el proyecto es rentable, si se recupera el valor de la inversión y en qué tiempo.

### 3.5.8. ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

Es un documento contable que refleja la situación financiera de un ente económico ya sea este de una organización pública o privada, el mismo incluye activo, pasivo y patrimonio.

## ESTADO DE SITUACIÓN INICIAL

<b>ACTIVO</b>		
<b>Activos Corrientes</b>		\$ 63.950,00
Caja	\$ 18.244,43	
Bancos	\$ 43.657,01	
Capital de Trabajo	\$ 2.048,56	
<b>Activos Fijos</b>		\$ 10.988,25
Obra civil	\$ 393,75	
Equipos de computo	\$ 6.058,50	
Muebles y enseres	\$ 4.536,00	
<b>Activos Diferidos</b>		\$ 30.450,00
Gastos de Constitución de la Coop.	\$ 2.000,00	
Permisos de func y afiliaciones	\$ 2.000,00	
Elaboración del Software	\$ 20.000,00	
Compra de Programa Contable	\$ 5.000,00	
Imprevistos 5%	\$ 1.450,00	
<b>Total Activos</b>		<u><u>\$ 105.388,25</u></u>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivo Corriente		
Préstamo a largo plazo		<u>\$ 41.438,25</u>
Total Pasivo		<u>\$ 41.438,25</u>
<b>PATRIMONIO</b>		\$ 63.950,00
Aportación de los Socios	63600	
Certificados de Aportación	350	
<b>Total Pasivo + Patrimonio</b>		<u><u>\$ 105.388,25</u></u>

### 3.5.9. ESTADO DE RESULTADOS Y FLUJO DE CAJA

Según (Granada, 2010); Son instrumentos que permiten determinar la utilidad o pérdida de un proyecto. El flujo de caja parte de la utilidad neta que arroja el Estado de Resultados, sumándose los valores de depreciaciones y amortizaciones, el valor residual, el capital de trabajo, con el fin de poder determinar flujos netos del proyecto.

### 3.5.9.1. ESTADO DE RESULTADOS Y FLUJO DE CAJA

Tabla N° 60 Estado de Resultados y Flujo de Caja

Descripción	Año 1	Año 2	Año 3	Año 4	Año 5
Ingresos	\$ 65.644,00	\$ 66.924,06	\$ 68.229,08	\$ 69.559,54	\$ 70.915,96
(-) Egresos	\$ 44.628,85	\$ 45.293,66	\$ 45.971,43	\$ 46.662,42	\$ 47.366,88
Gastos Administrativos	\$ 31.912,80	\$ 32.535,10	\$ 33.169,53	\$ 33.816,34	\$ 34.475,76
Gastos Financieros	\$ 10.536,05	\$ 10.536,05	\$ 10.536,05	\$ 10.536,05	\$ 10.536,05
Gastos de Ventas	\$ 2.180,00	\$ 2.222,51	\$ 2.265,85	\$ 2.310,03	\$ 2.355,08
(=)Utilidad antes del reparto de Util	\$ 21.015,15	\$ 21.630,40	\$ 22.257,65	\$ 22.897,12	\$ 23.549,07
(-)15% Participación Trabajadores	\$ 3.152,27	\$ 3.244,56	\$ 3.338,65	\$ 3.434,57	\$ 3.532,36
(=)Utilidad antes del impuesto	\$ 17.862,88	\$ 18.385,84	\$ 18.919,00	\$ 19.462,56	\$ 20.016,71
(-) 22% Impuesto a la Renta	\$ 3.929,83	\$ 4.044,89	\$ 4.162,18	\$ 4.281,76	\$ 4.403,68
(=)Utilidad Neta	\$ 13.933,05	\$ 14.340,96	\$ 14.756,82	\$ 15.180,79	\$ 15.613,03
(+) Depreciaciones	\$ 1.079,14	\$ 1.079,14	\$ 1.079,14	\$ 1.079,14	\$ 1.079,14
(+) Amortizaciones	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00	\$ 6.090,00
<b>FLUJO DE CAJA</b>	<b>\$ 21.102,18</b>	<b>\$ 21.510,09</b>	<b>\$ 21.925,96</b>	<b>\$ 22.349,93</b>	<b>\$ 22.782,17</b>

Elaborado por: Miryan Guachun

#### Notas:

- \* Tabla N° 50
- \* Tabla N° 46- 47
- \* Tabla N° 49
- \* Tabla N° 48



### 3.5.10. EVALUACIÓN FINANCIERA

Luego de haber determinado los rubros en cuanto a inversiones para la realización del proyecto, es necesario que se evalúe el mismo determinando la posible rentabilidad que producirá la creación de la Cooperativa Doraliza S.A, para lo cual se aplica los siguientes instrumentos.

#### 3.5.10.1. VALOR ACTUAL NETO

Para (Didier, 2013); Permite determinar si una inversión cumple con el objetivo básico financiero del inversionista.

Demostrando como una medida de rentabilidad del proyecto tenemos un valor actual neto positivo que alcanza los **\$ 44.639,16** tomando en consideración una tasa del 8,17% que es la tasa activa proporcionado por el Banco Central, que nos indica un retorno tangible para el proyecto por lo tanto es atractivo realizarlo.

Tabla N° 61 1er Valor Actual Neto

VALORES CORRIENTES				VALORES ACTUALIZADOS		
AÑO	INVERSIÓN	INGRESOS	EGRESOS	INVERSIÓN	INGRESOS	EGRESOS
0	\$ 43.486,81			\$ 43.486,81		
1		\$ 65.644,00	\$ 44.628,85		\$ 60.685,95	\$ 41.258,06
2		\$ 66.924,06	\$ 45.293,66		\$ 57.196,39	\$ 38.710,05
3		\$ 68.229,08	\$ 45.971,43		\$ 53.907,48	\$ 36.321,82
4		\$ 69.559,54	\$ 46.662,42		\$ 50.807,68	\$ 34.083,16
5		\$ 70.915,96	\$ 47.366,88		\$ 47.886,14	\$ 31.984,58
	\$ 43.486,81			\$ 43.486,81	\$ 270.483,65	\$ 182.357,68

Elaborado por: Miryan Guachun

**VAN 1=** Ingresos - Egresos – Inversión

**VAN 1=** \$ 270.483,65 - \$ 182.357,68 - \$ 43.486,81

**VAN 1= 44.639,16**

**Tabla Nº 62 2do Valor Actual Neto**

VALORES CORRIENTES				VALORES ACTUALIZADOS		
AÑO	INVERSIÓN	INGRESOS	EGRESOS	INVERSIÓN	INGRESOS	EGRESOS
0	\$ 43.486,81			\$ 43.486,81		
1		\$ 65.644,00	\$ 44.628,85		\$ 58.092,04	\$ 39.494,55
2		\$ 66.924,06	\$ 45.293,66		\$ 52.411,35	\$ 35.471,58
3		\$ 68.229,08	\$ 45.971,43		\$ 47.286,17	\$ 31.860,51
4		\$ 69.559,54	\$ 46.662,42		\$ 42.662,17	\$ 28.618,94
5		\$ 70.915,96	\$ 47.366,88		\$ 38.490,34	\$ 25.708,85
	\$ 43.486,81			\$ 43.486,81	\$ 238.942,07	\$ 161.154,42

Elaborado por: Miryan Guachun

$$\text{VAN 2} = \text{Ingresos} - \text{Egresos} - \text{Inversión}$$

$$\text{VAN 2} = \$ 238.942,07 - \$ 161.154,42 - \$ 43.486,81$$

$$\text{VAN 2} = \$ 34.300,84$$

### 3.5.10.2. TASA INTERNA DE RETORNO

Para (Díaz, 2010); La tasa interna de retorno es aquella que sirve para evaluar la conveniencia de las inversiones o proyectos. Cuanto mayor sea la tasa interna de retorno de un proyecto, más deseable será llevar a cabo el proyecto.

La tasa interna de retorno demuestra que existe una rentabilidad del 14% del proyecto propuesto, en otras palabras es la rentabilidad de la inversión por lo cual se confirma que es viable.

$$\text{TIR} = i1 + (i1 - i2) \frac{\text{VAN1}}{\text{VAN1} - \text{VAN2}}$$

$$\text{TIR} = 0,0817 + (0,0817 - 0,13) \frac{\$ 44.639,16}{\$ 44.639,16 - \$ 34.300,84}$$

$$\text{TIR} = (0,0334) \frac{\$ 44.639,16}{\$ 10.338,32}$$

$$\text{TIR} = (0,0334) (4.317834426)$$

$$\text{TIR} = 0.144215669$$

$$\text{TIR} = 14.4215669$$

$$\text{TIR} = 14\%$$

### 3.5.10.3. PERIODO DE RECUPERACIÓN DE LA INVERSIÓN

Según (Perez, 2012); Es un instrumento que permite medir el plazo de tiempo que se requiere para que los flujos netos de efectivo de una inversión recuperen su costo o inversión inicial.

$$\text{PRI} = \frac{\text{Io}}{\frac{\Sigma \text{FNE}}{\# \text{ AÑOS}}}$$

$$\text{PRI} = \frac{\$ 43.486,81}{\frac{\$ 109.670,34}{5}}$$

$$\text{PRI} = \frac{\$ 43.486,81}{\$ 21.934,07}$$

$$\text{PRI} = 1.982614959$$

El Tiempo en que se va a recuperar lo invertido en el proyecto es de 1 año 9 meses y 8 días.

### 3.5.10.4. RELACIÓN BENEFICIO COSTO

Según (Club Ensayos , 2012); La relación beneficio-costos es un indicador que permite hallar la relación existente entre el valor actual de los ingresos y el valor actual de los costos del proyecto (incluida la inversión inicial).

$$\frac{\text{RB}}{\text{C}} = \frac{\text{INGRESOS TOTALES}}{\text{COSTOS TOTALES}}$$

$$\frac{\mathbf{RB}}{\mathbf{C}} = \frac{\$ 270.483,65}{\$ 182.357,68}$$

$$\frac{\mathbf{RB}}{\mathbf{C}} = \$ 1.48$$

Este indicador quiere decir que por cada dólar invertido en el proyecto tendremos un beneficio de 0.48 centavos de dólar.

## **CAPÍTULO IV**

### **4. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

#### **4.1. CONCLUSIONES**

- ✓ El estudio de mercado determina que existe una demanda insatisfecha siendo esta una de las razones que respalda la aplicación de la propuesta para la creación de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Doraliza.
- ✓ Es factible la creación de DORALIZA según se puede observar en los índices financieros, luego de un análisis minucioso de las fuentes de financiamiento y los presupuestos para la creación de esta entidad, los resultados son promisorios, ya que la inversión que se realizaría, es recuperable a una importante tasa de retorno como lo indica el TIR con el 14%.
- ✓ Con la ayuda de los indicadores de rentabilidad, se determinó la factibilidad del proyecto, obteniendo un VAN positivo de \$ 44.639,16, superando al costo de oportunidad fijado y un periodo de recuperación es de 1 años, 9 meses y 8 días.

#### **4.2. RECOMENDACIONES**

- ✓ Crear la cooperativa de ahorro y crédito y difundirla a través de una campaña de medios para dar a conocer la Cooperativa.
- ✓ Minimizar el financiamiento del proyecto mediante la participación de los socios con aportes de capital \$30,00 anuales, con el propósito tener mayor incremento al capital social.
- ✓ Establecer políticas crediticias de acuerdo a los servicios que presta la institución, estableciendo facilidades en los procesos de documentación con el propósito de acaparar el mercado local.

## Bibliografía

- Aguirre, D. (2012). *Universidad Particular de Loja* . Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3019/1/Aguirre%20Gudino%20Diana%20Alexandra%20%26%20Andrango%20Anrango%20Susana%20del%20Rocio.pdf>
- Andes . (20 de 12 de 2012). *Agencia Publica de Noticias del Ecuador* . Recuperado el 3 de Noviembre de 2013, de <http://www.andes.info.ec/pt/node/10453>
- Andrade. (2012). *Consejo Universitario* . Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de Consejo Universitario : [www.ulead.edu.ec/.../2012/.../Actualizacion-Plan-Estrategico-2013-201](http://www.ulead.edu.ec/.../2012/.../Actualizacion-Plan-Estrategico-2013-201).
- Bolaños, M., & Toledo, K. (2011). *Politecnica del Litoral*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de [www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/21306/1/D-91630.pdf](http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/123456789/21306/1/D-91630.pdf)
- Cajas, B. (2011). *Scribd*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de Scribd: <http://es.scribd.com/doc/89390578/Marcelino-Mariduena>
- Cardenas, L., & Lema, N. (2012). *Banca de Desarrollo en el Ecuador* . Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de <http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3248/1/332X674.pdf>
- Club Ensayos . (31 de Mayo de 2012). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://clubensayos.com/Temas-Variados/Evaluacion-De-La-Rentabilidad/203600.html>
- Díaz, S. (Junio de 2010). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos79/evaluacion-economico-financiera-proyectos-inversion/evaluacion-economico-financiera-proyectos-inversion2.shtml>
- Didier, J. (18 de Abril de 2013). Recuperado el 27 de Noveimbre de 2013, de <http://www.pymesfuturo.com/vpneto.htm>
- Enciclopedia de Economía . (20 de Septiembre de 2009). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.economia48.com/spa/d/gastos-financieros/gastos-financieros.htm>

- Erazo, S. (2012). *Dspace* . Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de Dspace : [dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2371/1/332X535.pdf](http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/2371/1/332X535.pdf)
- Estudios Gerenciales . (Junio de 2006). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de [http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0123-59232006000200004&script=sci\\_arttext](http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0123-59232006000200004&script=sci_arttext)
- Fernandez, A. (2009). *Monografias.com*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos82/la-contabilidad-de-costos/la-contabilidad-de-costos2.shtml>
- Garcés, F. (21 de Junio de 2012). *Poderes* . Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de <http://poderes.com.ec/2012/cerca-de-900-cooperativas-pasaran-en-un-ano-a-la-nueva-superintendencia/>
- Granada, L. (Junio de 2010). *Repositorio* . Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://bdigital.ces.edu.co:8080/dspace/bitstream/123456789/853/2/TESIS%20DE%20GRADO.pdf>
- Guaytarilla, F. (28 de Julio de 2012). *Sistema Bancario del Ecuador* . Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de Sistema Bancario del Ecuador : <http://sistemabancariodelecuador.blogspot.com/>
- Herrera, N. (Agosto de 2009). *Municipio de Marcelino Maridueña*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de [www.marcelinomaridueña.gov.ec](http://www.marcelinomaridueña.gov.ec)
- Ley de Cooperativas . (2013). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de [repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/5982/1/35523\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/5982/1/35523_1.pdf)
- Luzuriaga, L. (2007). Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de [http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/9891/1/29531\\_1.pdf](http://repositorio.ute.edu.ec/bitstream/123456789/9891/1/29531_1.pdf)
- Montenegro, P. (6 de Abril de 2009). *Blogpost*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://material-metodos.blogspot.com/2009/04/metodos-cualitativos-y-cuantitativos-en.html>
- Ordoñez, M. (4 de Mayo de 2013). *Sistema Financiero Nacional* . Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de Club de Ensayos : <http://clubensayos.com/Negocios/Sistema-Financiero-Nacional-Y-Banco/729877.html>
- Ortiz. (2010). *Space Espol*. Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de [www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../6/6%20CAPITULO%202.doc](http://www.dspace.espol.edu.ec/bitstream/.../6/6%20CAPITULO%202.doc)



- Perez, L. (Junio de 2012). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <https://www.google.com.ec/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=2&cad=rja&ved=0CDEQFjAB&url=http%3A%2F%2Fwww.itescam.edu.mx%2Fprincipal%2Fsylabus%2Fpdb%2Frecursos%2Fr85425.DOCX&ei=5h2WUtLoPOnHsATwkYCYDQ&usg=AFQjCNFk8bMZf5zqtLWTKyQxy4ICb7Xr1g&bv=5715>
- Salgado, T. (Febrero de 2009). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.fcca.umich.mx/descargas/apuntes/Academia%20de%20Finanzas/Apuntes%20Finanzas%20III%20SALGADO%20MEJIA.pdf>
- Ser Humano. com. (17 de Septiembre de 2013). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://seryhumano.com/web/?p=7356>
- Simonetti, E. (1 de Septiembre de 2009). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.monografias.com/trabajos16/cooperativa-de-trabajo/cooperativa-de-trabajo.shtml>
- SlideShare. (16 de Abril de 2010). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://www.slideshare.net/guest599064/que-es-foda>
- Superintendencia de Bancos y Seguros . (3 de Julio de 2013). SBS. Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de SBS: [http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id\\_contenido=23](http://portaldelusuario.sbs.gob.ec/contenido.php?id_contenido=23)
- Umaña, G. (16 de Mayo de 2012). Recuperado el 27 de Noviembre de 2013, de <http://gerenciablog2012.blogspot.com/2012/05/perfil-de-un-gerente-general.html>
- Vázquez, M. (Junio de 2013). *BLOG ENESUM*. Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de <http://www.sistemasunesum.com/BlogUNESUM/?p=171>
- Velastegui, W. (11 de Junio de 2011). *SlideShare*. Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de <http://www.slideshare.net/wilsonvelas/sistema-financiero-8306361>
- Villamarín, L. (2012). *Repositorio UTE*. Recuperado el 30 de Octubre de 2013, de Repositorio ute : <http://dspace.udla.edu.ec/bitstream/33000/1786/1/UDLA-EC-TLF-2012-03.pdf>

## RESUMEN

## SUMARY

## ANEXO 1 Encuesta

1. Sexo  
Masculino ☐ Femenino ☐
2. Estado civil  
Soltero(A) ☐ Casado(A) ☐  
Divorciado(A) ☐ Viudo(A) ☐
3. Edad
4. ¿Usted conoce alguna Cooperativa que pertenezca al Cantón Marcelino Maridueña?  
SI ☐ NO ☐  
Y CUAL ES.....
5. Usted con qué frecuencia adquiere servicios financieros?  
SIEMPRE ☐  
AVECES ☐  
CASI SIEMPRE ☐  
NUNCA ☐
6. ¿Qué servicios financieros demanda usted?  
Ahorros ☐  
Prestamos ☐  
Certificados de depósitos ☐  
Servicios básicos ☐  
Entre otros ☐
7. ¿Por qué préstamo optaría por adquirir?  
Grupal ☐ Personal ☐
8. A qué plazo estaría dispuesto a solicitar un crédito?  
A) 1 A 6 Meses ☐  
B) De 6 Meses A 1 Año ☐  
C) A 2 Años ☐  
D) A 3 Años ☐  
E) A Más De 3 Años ☐
9. ¿A qué tiempo le gustaría realizar sus pagos?  
A) Mensuales ☐  
B) Semestrales ☐  
C) Anuales ☐
10. ¿Le gustaría que existiera una nueva cooperativa en el Cantón?  
SI ☐ NO ☐
11. ¿Si se instalaría una nueva cooperativa en el Cantón Marcelino Maridueña usted formaría parte de ella?  
SI ☐ NO ☐  
Y POR QUÉ.....

## ANEXO 2 Actividades tipo servicios



### COMISIÓN SECTORIAL No. 19 "ACTIVIDADES TIPO SERVICIOS"

#### ESTRUCTURAS OCUPACIONALES Y PORCENTAJES DE INCREMENTO PARA LA REMUNERACIÓN MÍNIMA SECTORIAL

##### RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA:

##### 1.- ACTIVIDADES DE ALQUILER E INMOBILIARIA

CARGO / ACTIVIDAD	ESTRUCTURA OCUPACIONAL	COMENTARIOS / DETALLES DEL CARGO O ACTIVIDAD	CÓDIGO IESS	SALARIO MÍNIMO SECTORIAL 2013
ASESOR INMOBILIARIO	C2		1920000000001	326,43
CORREDOR	C2		1920000000002	326,43

##### RAMA DE ACTIVIDAD ECONÓMICA:

##### 2.- ACTIVIDADES EN MATERIA DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA

CARGO / ACTIVIDAD	ESTRUCTURA OCUPACIONAL	COMENTARIOS / DETALLES DEL CARGO O ACTIVIDAD	CÓDIGO IESS	SALARIO MÍNIMO SECTORIAL 2013
GERENTE / AFINES	A1		1918200000101	334,86
ADMINISTRADOR DE LOCALES / ESTABLECIMIENTOS	B1		1910000000003	333,17
ADMINISTRADOR DE CAMPO	B1	Incluye: Mayordomo, Capataz	1910000000004	333,17
ADMINISTRADOR GERENCIAL	B1		1910000000005	333,17
SUBGERENTE / AFINES	B1		1910000000006	333,17
SUPERINTENDENTE / AFINES	B1		1910000000007	333,17
JEFE / AFINES	B2		1920000000008	331,49
SUPERVISOR / AFINES	B2	Incluye: Monitoreador	1920000000009	331,49
DIRECTOR / AFINES	B2		1920000000010	331,49
COORDINADOR / AFINES	B3		1930000000011	329,80
CONTADOR / CONTADOR GENERAL	C1		1910000000012	328,12
ANALISTA / AFINES	C1		1910000000013	328,12
ASESOR - AGENTE /AFINES	C1		1910000000014	328,12
TESORERO	C1		1910000000015	328,12
INSTRUCTOR / CAPACITADOR	C2		1920000000016	326,43
RELACIONADOR PÚBLICO	C2		1920000000017	326,43
LIQUIDADOR	C2		1920000000018	326,43

## ANEXO 3 Población del Cantón Marcelino Maridueña por edad

### Población del Cantón Marcelino Maridueña por edad

Población del Cantón Marcelino Maridueña por: Grandes grupos de edad	Hombre	Mujer	Total
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 0 a 14 años	1855	1727	3582
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 15 a 64 años	3807	3564	7371
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 65 años y más	603	477	1080
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: Total	6265	5768	12033

#### ANEXO 4 Población del Cantón Marcelino Maridueña por Rangos

Población del Cantón Marcelino Maridueña por: Grupos de edad	Hombre	Mujer	Total
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: Menor de 1 año	103	110	213
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 1 a 4 años	475	404	879
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 5 a 9 años	631	614	1245
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 10 a 14 años	646	599	1245
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 15 a 19 años	612	537	1149
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 20 a 24 años	492	459	951
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 25 a 29 años	482	417	899
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 30 a 34 años	413	370	783
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 35 a 39 años	398	394	792
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 40 a 44 años	375	352	727
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 45 a 49 años	305	337	642
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 50 a 54 años	285	233	518
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 55 a 59 años	229	245	474
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 60 a 64 años	216	220	436
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 65 a 69 años	186	166	352
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 70 a 74 años	160	160	320
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 75 a 79 años	138	66	204
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 80 a 84 años	86	58	144
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 85 a 89 años	21	19	40
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 90 a 94 años	10	7	17
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: De 95 a 99 años	2	1	3
Población del Cantón Marcelino Maridueña por: Total	6265	5768	12033

## ANEXO 5 Listado de Cobertura

### Listado de Cobertura

#### Ambato

Nombre	Tipo	Dirección	Horario	Teléfono
Agencia Ficoa		Los Capulies 1540 y La Delicia	Lunes a Viernes:08h30 a 16h00	(03) 2-825284
Agencia Ficoa		Av. Los Capulies 1540 y La Delicia	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
Agencia Mall de los Andes		Av. Atahualpa y Víctor Hugo. CC Mall del los Andes, local 6,7.	Lunes a Viernes:10h00 a 19h00 Sábados:10h00 a 16h00	(03) 2-843001
Agencia Mall de los Andes		Av. Atahualpa y Av. Victor Hugo	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
Agencia Parque Juan Montalvo		Bolívar 17-58 y Montalvo	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
Agencia Parque Montalvo		Bolívar 17-58 y Montalvo	Lunes a Viernes:08h30 a 16h00 Sábados:09h00 a 14h00	(03) 2-422603
Agencia Principal		Av. Cevallos 1014 y Lalama	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
Agencia Principal		Av. Cevallos 1014 y Lalama	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
Agencia Principal Ambato		Av. Cevallos 02-119 y Unidad Nacional esquina.	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	(03) 2-422606 / (03)-2-422870
Avda. Atahualpa - Lobby		Atahualpa 404 y Los Shirys	Lunes a Viernes:08h30 a 18h00	-
CCCA Matriz		Montalvo, Entre Bolivar y Rocafuerte, Edificio de las Camaras.	Lunes a Viernes:08h30 a 16h00 Sábados:09h00 a 14h00	03-2826057 - 03-2828120 - 03-2828088

## ANEXO 6 Agencias Banco Bolivariano

Provincia	Ciudad	Nombre	Dirección
Santa Elena	Salinas	Naturísimo, Av. Carlos Espinoza, Entrada Al Malecón De Salinas	Naturísimo, Av. Carlos Espinoza, Entrada Al Malecón De Salinas
Santa Elena	Salinas	Primax, Cdla. Italiana Estación De Servicio	Primax, Cdla. Italiana Estación De Servicio
Santa Elena	Santa Elena	Almacenes Tía, Calle Abdón Calderón y 18 De Agosto	Almacenes Tía, Calle Abdón Calderón y 18 De Agosto
Santa Elena	Santa Elena	Hotel Montañita, Calle Guido Chiriboga y Segunda Avenida	Hotel Montañita, Calle Guido Chiriboga y Segunda Avenida
Santa Elena	Santa Elena	Petróleos y Servicios San Pablo, Carretero Vía San Pablo Diagonal Al PAI	Petróleos y Servicios San Pablo, Carretero Vía San Pablo Diagonal Al PAI
Santo Domingo de los Tsáchilas	Santo Domingo	Av. Quito 520 y Chorreras Del Napo	Av. Quito 520 y Chorreras Del Napo
Santo Domingo de los Tsáchilas	Santo Domingo	C.C. Paseo Shopping, Av. Quito	C.C. Paseo Shopping, Av. Quito
Tungurahua	Ambato	C.C. Paseo Italia, Av. Cevallos 24 y Av. Unidad Nacional	C.C. Paseo Italia, Av. Cevallos 24 y Av. Unidad Nacional
Tungurahua	Ambato	Pollos Stav, Av. Atahualpa y Av. Víctor Hugo	Pollos Stav, Av. Atahualpa y Av. Víctor Hugo
Tungurahua	Ambato	Sucursal, Sucre 619 y Juan León Mera	Sucursal, Sucre 619 y Juan León Mera
Tungurahua	Baños de Agua	Hotel Flor de Oriente, Calle Ambato y Pedro	Hotel Flor de Oriente, Calle Ambato y Pedro



## ANEXO 7 Banco de Guayaquil



### ▼ análisis

711.129 Clientes

733.071 Cuentas

Banco de Guayaquil reafirmó su eficiencia y rentabilidad en el sistema bancario, fruto del crecimiento en su cartera de créditos de consumo y su reducción en los costos de captación. Así obtuvo los mejores puntajes en rentabilidad y crecimiento patrimonial.

	2009	2010	2011
Activos	2.441,58	2.725,46	3.199,08
Cartera de crédito	1.170,38	1.410,91	1.679,49
Depósitos	1.793,72	2.076,66	2.452,25
Utilidades	36,62	44,40	98,10



604.128

Clientes

583.833

Cuentas

### ▼ análisis

Banco del Pacífico se destacó por sus niveles de solvencia y eficiencia financiera. Es la entidad con menores costos operativos del segmento, con una tasa de costo operativo del 3,4%, mientras que su solvencia fue de 13,4% fruto de su fortalecimiento patrimonial.

	2009	2010	2011
Activos	1.909,28	2.319,43	2.835,79
Cartera de crédito	839,29	1.168,68	1.505,43
Depósitos	1.519,54	1.888,71	2.347,26
Utilidades	34,15	36,01	44,60



498.215

Clientes

506.332

Cuentas

## ANEXO 8 Participación de la competencia del Cantón Marcelino Maridueña

Institución Financiera	Cartera de Clientes	N° Agencias	% de Cobertura
Banco de Guayaquil	711129	3302	215
Banco del Pacifico	604128	789	766
Banco Bolivariano	498215	251	1.984
Cooperativa San Carlos			250
<b>Total Cartera de Clientes de la competencia</b>			<b>3.215</b>

## ANEXO 9 Inec Ecuador



[www.ecuadorencifras.com](http://www.ecuadorencifras.com)

Título

POBLACIÓN DE 10 Y MÁS AÑOS POR CONDICIÓN DE ACTIVIDAD, SEGÚN PROVINCIA, CANTÓN Y PARROQUIA DE EMPADRONAMIENTO Y SEXO

Provincia	Nombre del Cantón	Nombre de la Parroquia	Sexo	Condición de Actividad (10 y más años)		
				PEA	PEI	Total
	CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA	CORONEL MARCELINO MARIDUEÑA	Hombre	3.401	1.655	5.056
			Mujer	1.072	3.568	4.640
			<b>Total</b>	<b>4.473</b>	<b>5.223</b>	<b>9.696</b>

## Anexo 10 Código de la Producción

<p>10.6 Reemplazar el inciso primero del artículo 4 por el siguiente texto:</p> <p>"Art. 4.- Sanciones por Incumplimiento y Reincidencias.-El Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca, por intermedio, de la autoridad administrativa correspondiente, de oficio o mediante denuncia escrita, verificará que los exportadores y/ o comercializadores paguen a los productores, por las cajas de banano, plátano (barraganete) y otras musáceas, el precio mínimo de sustentación establecido.</p>	<p>evadido o no pagado a través del (SP)"</p>	<p>las empresas administradoras y usuarias de las actuales zonas francas deberán sujetarse administrativa y operativamente a las disposiciones del presente Código.</p>
<p>De llegar a determinarse el incumplimiento, la autoridad administrativa que conoce el proceso, una vez que cuente con el informe técnico y oídas las partes interesadas verbal y sumariamente, aplicará una multa equivalente de veinte y cinco a cincuenta veces el monto de evasión o incumplimiento, dispondrá la reliquidación y devolución a los productores por el monto evadido o no pagado; y, ordenará la suspensión de exportar por quince días, sin perjuicio de las acciones civiles y penales a que hubiere lugar.</p>	<p>10.8 Elimínase el cuarto inciso del artículo 4.</p> <p>10.9 En el primer inciso del artículo 8 agréguese después de las palabras "presente Ley" lo siguiente:</p> <p>"que no hayan sido autorizadas previamente por el Ministerio de Agricultura, Ganadería, Acuacultura y Pesca".</p>	<p><b>CUARTA.-</b> A partir de la promulgación de este Código, y para efectos de su calificación, las empresas que deseen registrarse como nuevas usuarias de las zonas francas que se mantengan en funcionamiento, deberán cumplir los requisitos que se prevén en esta normativa para los operadores de las Zonas Especiales de Desarrollo Económico; y se las aprobará siempre que estén acordes al plan de inversión presentado por la Zona Franca, previo a su calificación.</p>
<p>En caso de reincidencia, la suspensión de exportar será de treinta días. De no pagársele al productor el precio mínimo de sustentación por una tercera ocasión, la sanción al exportador será la suspensión de exportación por sesenta días; y, en caso de continuar el incumplimiento por una cuarta ocasión se ordenará la suspensión definitiva del exportador.</p> <p>Las reincidencias serán los incumplimientos dentro de un periodo de doce meses.</p>	<p><b>DISPOSICIONES TRANSITORIAS:</b></p> <p><b>PRIMERA.-</b> La reducción de la tarifa del impuesto a la Renta de Sociedades contemplada en la reforma al Art. 37 de la ley de Régimen Tributario Interno, se aplicará de forma progresiva en los siguientes términos:</p> <p>Durante el ejercicio fiscal 2011, la tarifa impositiva será del 24%.</p> <p>Durante el ejercicio fiscal 2012, la tarifa impositiva será del 23%.</p> <p>A partir del ejercicio fiscal 2013, en adelante, la tarifa impositiva será del 22%"</p> <p><b>SEGUNDA.-</b> Para efectos de concretar la ciudadanía de empresas, diversificar la participación accionaria y la apertura del capital de las empresas donde el Estado sea accionista, en el plazo de ciento ochenta días contados a partir de la vigencia del presente Código, el Estado definirá las condiciones y los mecanismos para los procesos</p>	<p><b>QUINTA.-</b> Las empresas administradoras de zona franca que deseen acogerse a la modalidad de zonas especiales de desarrollo económico, podrán hacerlo siempre que su solicitud sea presentada a la autoridad competente hasta con 6 meses antes de finalizar la concesión como zona franca. En los casos que fuere posible, el Consejo Sectorial de la producción priorizará la migración de las zonas francas existentes al nuevo esquema previsto en este código.</p> <p><b>SEXTA.-</b> A partir de la publicación de este código en el Registro Oficial, se dispone que la planificación y ejecución oficial de la promoción de las exportaciones e Inversiones no financieras, tanto en el país como en el exterior, que ha estado a cargo de la CORPEI, de conformidad a lo establecido en el Título IV, Capítulo I, de la Ley No. 12: Ley de Comercio Exterior e Inversiones LEXI, publicada en el Registro Oficial del 9 de</p>